

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

4 Nº 534
5

6 San José, Costa Rica, martes veintiocho de febrero del dos mil veintitrés, a las diez
7 horas con treinta minutos.
8

9 SESIÓN ORDINARIA
10
11

12 Asistencia:

Directivos:

MBA. José Manuel Arias Porras, presidente
MBA. Bernal Alvarado Delgado, 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

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. Cinthia Vega Arias

Secretaria General:

13
14
15 ARTÍCULO 1.[°]
16
17 De conformidad con lo dispuesto en el artículo 56.1 de la Ley General de la
18 Administración Pública (LGAP), el presidente de este directorio, señor José Manuel
19 Arias Porras expresó: “Buenos días. Damos inicio a la sesión número 534
20 correspondiente a la Operadora de Pensiones BN Vital. Verificamos la grabación”.
21 La señora Vega Arias indicó: “Ya dio inicio la grabación”.
22 El director Arias Porras dijo: “O.K. Muchas gracias”.

23 (J.M.A.P)
24

25 ARTÍCULO 2.[°]
26

27 Con respecto a la aprobación del orden del día de la presente sesión, el director, señor
28 José Manuel Arias Porras preguntó: “No sé si alguien tiene alguna observación al
29 orden del día o lo aprobamos de esta manera”.
30 El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

1 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Buenos días a todos. Don Edgar tenía dos
2 puntitos”.

3 El director Arias Porras consultó: “¿Pero no en el orden del día?”

4 La directora Rodríguez Quesada señaló: “No, para aclarar”.

5 El director Arias Porras manifestó: “O.K. Entonces, continuamos. Vamos con el orden
6 del día tal y como estaba propuesto, se aprueba”.

7 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

8 **Resolución**

9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
10 día de la presente sesión ordinaria número 534 de BN Vital, OPC, S. A.

11 (J.M.A.P.)

12 **ARTÍCULO 3.º**

13 Con respecto a las actas de las sesiones anteriores, el presidente del directorio, señor
14 José Manuel Arias Porras, expresó: “Aquí tenemos varias actas. Aprobación del acta
15 número 531, fue la recepción de los personeros de la Supén, del acta de la sesión 532
16 ordinaria, y extraordinaria 533. ¿Por qué son dos extraordinarias?”.

17 La señora Vega Arias indicó: “La de KPMG”.

18 El director Arias Porras dijo: “Ah, la de KPMG, sí, sí. Celebradas el 15 y el 21 de
19 febrero respectivamente. ¿Observaciones a esas actas?”.

20 El director Alvarado Delgado señaló: “Yo tenía una pequeñita ahí de forma y se la
21 pasé a doña Cinthia directamente”.

22 El director Arias Porras mencionó: “O.K. Don Rafa había hecho una observación, creo.
23 ¿Verdad?”.

24 El señor Brenes Villalobos contestó: “Sí, señor. Con respecto al acta de la sesión 532,
25 el artículo 6.º, es una recomendación para que se declare confidencial, porque se
26 menciona un cliente. Entonces, básicamente, esa es la recomendación”.

27 El director Arias Porras externó: “Sí, totalmente de acuerdo. ¿Estamos de acuerdo
28 con que se declare confidencial?”.

29 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

30 El director Arias Porras agregó: “O.K. Excelente”.

31 **Resolución**

32 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar las actas de
33 las sesiones extraordinaria número 531, ordinaria número 532, y extraordinaria 533,
34 celebradas el 15 y 21 de febrero del 2023, respectivamente, considerando la
35 observación formulada en esta oportunidad por el señor Rafael Brenes Villalobos,
36 asesor legal, relativa a declarar confidencial el artículo 6.º de la sesión 532, así como
37 las observaciones de forma remitidas previamente por el director Bernal Alvarado
38 Delgado a la Secretaría General, vía correo electrónico.

39 (J.M.A.P.)

ARTÍCULO 7.^º

El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo de fecha 28 de febrero del 2023, al cual adjunta la carta del 7 de febrero del 2023, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 8.^º, sesión 297 del 6 del mismo mes, en el que se tuvo por presentado el informe AG-G-01-2023, denominado ***Memoria Anual de las Auditorías Internas Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica 2022***, así como la declaratoria de independencia y objetividad de la labor de auditoría interna del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, anexos en esta ocasión, y, además, se resolvió elevarlo a conocimiento y valoración de este órgano colegiado.

El señor Arias Zúñiga comentó: “Muy buenos días. En esta oportunidad, efectivamente, lo que se presenta es la memoria anual del 2022, esto atendiendo un acuerdo del Comité de Auditoría, en la sesión 297, el artículo 8.^º, en donde se presentaron esos resultados en el Comité y encarga que sean presentados a las respectivas juntas directivas. Básicamente, el contenido de la presentación es el siguiente: en una primera parte el desempeño y cambios estratégicos, una segunda parte de gestión de aseguramiento, el desempeño operativo, los retos del 2023 y la declaración de independencia, que de acuerdo con las sanas prácticas anualmente la Auditoría Interna debe presentar a este cuerpo colegiado. Así las cosas, en términos generales, en lo que respecta al desempeño de la Auditoría de BN Vital tiene un resultado 99% en el modelo de gestión, obtiene el 100% en lo que es la eficacia de las iniciativas de transformación digital, el 100% en la eficacia del plan anual de labores, un 92% en la encuesta de satisfacción, un 96% en la encuesta de valor agregado, de estos dos temas también hubo una presentación más amplia sobre el tema, en donde la compañera del Banco Ana Cristina Soto amplía el tema, que es el área del Banco que nos aplica los resultados de esta encuesta. Entonces, en un punto más adelante, dentro del orden del día, viene ella a hacer un poquito más amplio el resultado de estas encuestas, y un 95% en el último indicador, un 95% en lo que respecta a salud organizacional o el tema de clima laboral. Con respecto al desempeño, acá nos vamos a centrar en el cuadro superior derecho que es la marca salud, que es la nota del 95% que se obtuvo, esta se deriva del resultado de Clarity que se obtuvo un 99% y el resultado de McKinsey que fue un 90%, para obtener un promedio del 95% en lo que respecta al clima, está específicamente en este indicador. En lo que respecta a experiencia del cliente, lo que comentaba ahora”.

El director Arias Porras dijo: “Perdón, ¿qué es Clarity?”.

El señor Arias Zúñiga explicó: “Clarity es una herramienta con la que cuenta la Auditoría y que se está aplicando a las auditorías del Conglomerado, donde lleva el monitoreo diario de... como decir del estado de ánimo de los funcionarios. Entonces, diariamente tienen que completar unas encuestas”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Diariamente?”.

1 El señor Arias Zúñiga indicó: “Diariamente”.

2 La directora Rodríguez Quesada consultó: “¿A cuánta gente?”.

3 El señor Arias Zúñiga respondió: “A todo el personal se le aplica”.

4 El director Arias Porras externó: “A todo el personal de Auditoría”.

5 El señor Arias Zúñiga subrayó: “De Auditoría del Banco y ahí él va llevando el pulso
6 mensualmente, las encuestas se hacen diarias; pero, se obtiene resultados mensuales
7 de cómo va el estado de ánimo, por decirlo así, de los funcionarios dentro del
8 departamento, esa es esa herramienta Clarity y la otra de McKinsey es la encuesta
9 de salud organizacional que aplica el Banco a nivel del Conglomerado”.

10 El director Arias Porras indicó: “Pero, esa es cada cierto tiempo”.

11 El señor Arias Zúñiga señaló: “Esa es una vez al año, sí, señor”.

12 El director Arias Porras consultó: “¿Y con Clarity qué resultado tenemos y con el de
13 McKinsey?”.

14 El señor Arias Zúñiga respondió: “Con Clarity un 99% y con McKinsey un 90%, esa es
15 como la percepción o el clima dentro del departamento de Auditoría, cómo se sienten
16 los funcionarios dentro del departamento de Auditoría, eso es lo que busca ese
17 indicador, el indicador de marca en salud organizacional”.

18 El director Arias Porras preguntó: “¿Y ha investigado un poco a cerca de esa
19 diferencia?, que son nueve puntos”.

20 El señor Arias Zúñiga manifestó: “Sí, es que son herramientas distintas”.

21 El director Arias Porras dijo: “O sea, si le preguntamos a la gente todos los días sale
22 perfecta; pero, si le preguntamos una vez al año, entonces, como que se acuerdan...
23 hay como una sensación subyacente que no es tan buena como la que nos salía día a
24 día”.

25 El señor Arias Zúñiga acotó: “Recuerdo un punto de esa encuesta que marca la
26 diferencia, uno era que en esta de McKinsey se le pregunta al funcionario si él dentro
27 del departamento tiene el desarrollo, es decir, puede escalar en los puestos, en la
28 Auditoría del Banco sí existe esa posibilidad de que un funcionario esté de auditor y
29 pase a supervisor y pueda llegar a ser jefatura y pueda ser director, digamos, hay una
30 carrera dentro el departamento, en el caso de nosotros es muy difícil, están los
31 funcionarios, el supervisor y el Auditor”.

32 El director Arias Porras externó: “Sí, ahí le preguntan: ¿cuándo se pensiona el
33 Auditor?”.

34 El señor Arias Zúñiga continuó: “Entonces, ese es un punto que se evalúa en la otra
35 herramienta y en esta del clima no, la otra es más de cómo se siente con sus
36 compañeros, cómo se siente el día de hoy, tiene buena relación con sus compañeros,
37 ha tenido algún problema, siente que se puede desarrollar como persona, es más
38 de...”.

39 El director Arias Porras apuntó: “No miden lo mismo”.

40 El señor Arias Zúñiga mencionó: “Entonces, la herramienta sí tiene un poquito de
41 algunos elementos diferentes. Luego, está la otra herramienta, que es la de
42 experiencia al cliente. En el caso del indicador de valor agregado, pasamos de un 87%
43 en el 2021 a un 96% en el 2022, este indicador es una encuesta también que envía el

1 área de Calidad de la Auditoría General del Banco cada vez que se finalice un estudio,
2 a las partes interesadas se les envía una encuesta y ellos califican el resultado del
3 estudio que se les está entregando. Y la otra, experiencia de cliente que es...”.

4 El director Arias Porras indicó: “Experiencia del cliente; pero, el cliente es la
5 Auditoría o ¿quién es el cliente?”.

6 El señor Arias Zúñiga respondió: “El cliente es la Junta Directiva, en este caso, esta
7 encuesta es una encuesta anual que se le aplicó a los directores, a los gerentes de la
8 Operadora y clientes de la Operadora. Entonces, ellos miden la experiencia del
9 servicio que están recibiendo por parte de la Auditoría y el resultado fue de un 92%
10 en el 2022, disminuyó realmente con respecto al 2021, que fue un 95%. Esta encuesta
11 es la que la compañera más adelante va a ampliar un poquito más”.

12 El director Arias Porras consultó: “¿Ana Cristina?”.

13 El señor Arias Zúñiga afirmó: “Ana Cristina va a ampliar un poquito más los
14 resultados. Luego, está lo del plan estratégico, uno de los principales logros de este
15 año fue, precisamente, bueno, recabar las expectativas de las partes interesadas y
16 transformar todo eso como parte de la estrategia de las auditorías del Conglomerado
17 para este 2023 y 2025 que es el horizonte del plan”.

18 El director Arias Porras dijo: “Doña Ana”.

19 La directora Rodríguez Quesada expresó: “Yo tenía una consulta, don José Luis, con
20 respecto... por curiosidad en el caso de BN Valores que no ha reconocido nada, qué
21 podemos decir al respecto”.

22 El señor Arias Zúñiga manifestó: “Estos son el consultor que las auditorías
23 contratamos para ayudarnos a elaborar el plan estratégico como parte de esa labor
24 de investigación para poder estructurar el plan estratégico, incorporó encuestas a las
25 partes interesadas para ver cómo percibían cada uno de estos puntos en las auditorías
26 internas. En el caso de BN Valores, en su mayoría encontraron oportunidades de
27 mejorar en cada uno de esos puntos para que... digamos, a ellos les va a implicar un
28 poco más esfuerzo el poder cambiar esa percepción que tienen cada uno de estos
29 puntos y eso se va a hacer a través de todas las iniciativas que están dentro del plan
30 estratégico. En el caso de nosotros igual salieron algunas, por ejemplo, tecnología es
31 uno de los puntos que ese percibió que como Auditoría tenemos que mejorar y,
32 efectivamente, es un tema en el que hemos venido trabajando, bueno, en su momento
33 se presentó acá la necesidad de contar con un sistema de auditoría, tenemos que
34 adentrarnos un poco más en temas del uso de herramientas para análisis de datos,
35 que precisamente este plan estratégico le está apostando mucho a eso, a la formación
36 del personal en herramientas para análisis de datos y temas de tecnología”.

37 El director Arias Porras dijo: “Don Jaime”.

38 El director Murillo Víquez acotó: “Qué pena; pero, viendo este resumen uno podría a
39 aspirar a que en el 25 todo sea un *check* verde, como para tenerlo en mente y pensar
40 que...”.

41 El señor Arias Zúñiga mencionó: “Hacia eso vamos, muchos de estos temas también,
42 como es percepción es tema que tal vez la Auditoría sí lo está haciendo; pero, no lo ha
43 dado a conocer de tal forma que pueda ser percibido de que se está haciendo de esta

1 forma, por ejemplo, la metodología basada en riesgos, todas las auditorías aplicamos
2 la misma metodología a nivel de Conglomerado, vea que cuatro de los encuestados sí
3 lo perciben bien y hay uno que no, quiere decir que él tiene que redoblar esfuerzos
4 para dar a conocer cómo se está aplicando esa herramienta, porque es un tema de
5 percepción de que conozca que efectivamente ese tipo de iniciativas o de labores las
6 auditorías las están realizando y que eso se pueda visualizar también en los informes
7 o en los productos que se entregan".

8 El fiscal Quirós Araya señaló: "Don José, siempre ahí de la mano en eso, por eso yo lo
9 que iba a preguntar era: ¿qué significaba no reconocida? Porque, más o menos, por
10 ahí va, porque, entonces, reconocida es que sí la identifica. Vamos a ver, en proceso,
11 ¿cómo la podríamos llamar?".

12 El señor Arias Zúñiga respondió: "En proceso es que a algunos de los que se
13 encuestaron no están, más o menos, convencidos de que ese elemento estaba
14 presente".

15 El fiscal Quirós Núñez preguntó: "Y, en el caso de no reconocido, que bien preguntaba
16 don Jaime, en tecnologías y analítico, ¿quiere decir que se puede utilizar; pero ¿no se
17 reconoce? O sea, no se sabe que se está utilizando. ¿Cómo interpretamos esa
18 palabra?".

19 El señor Arias Zúñiga respondió: "En algunos casos es que no se percibe, porque del
20 todo no se tiene. Por ejemplo, en este de tecnología, vean que en la única que se
21 reconoce y en proceso es el de la Auditoría del Banco; pero, es porque en la Auditoría
22 del Banco sí tienen todo un departamento de innovación que se encarga de desarrollar
23 herramientas, análisis de datos y reglas de negocio, entonces, ellos sí han logrado
24 como madurar ese proceso y vea que, aun así, a pesar de ese proceso robusto que
25 tiene, apenas está siendo percibido como *en proceso*".

26 El fiscal Quirós Núñez dijo: "Pero, en el caso de BN Vital, porque se hizo una inversión
27 importante, o sea, dentro de su presupuesto metió tecnología, ¿así están trabajando,
28 entonces?".

29 El señor Arias Zúñiga respondió: "Sí estamos trabajando en eso; sí, señor. La idea,
30 volviendo a la pregunta de don Jaime, es que precisamente durante estos años, del
31 2023 al 2025, podamos ir cambiando la percepción que se tiene de estos colores que,
32 ojalá, en el 2025, ya estemos aquí todos. Esa es la apuesta, salir en el 2025 ya todos
33 ojalá en verde".

34 El director Arias Porras señaló: "O.K. ¿Algún otro punto? Yo tengo varios; pero, mejor
35 lo dejamos para después para no agarrar demasiado de esta revisión. ¿Algún otro
36 punto de esto?". Al no haberlos, indicó: "Continuemos".

37 El señor Arias Zúñiga comentó: "Con respecto al plan de aseguramiento o de estudios
38 que teníamos previstos para el 2022, efectivamente, se logró el 100%; se lograron
39 concretar 21 estudios, de esos 21, 14 son propios de la Auditoría, seis se hicieron en
40 conjunto entre auditorías con un alcance de Conglomerado, y un estudio especial,
41 para una distribución de 21 estudios previstos en el año. Acá, en la parte inferior
42 izquierda, se muestra, en términos generales, los estudios que trabajamos a nivel de
43 Conglomerado o en conjunto, está el de gestión corporativa de riesgos; el del modelo

1 ESG; el de gestión de *compliance*; el de precios de transferencia; el de legitimación de
2 capitales, y gobierno corporativo. Y los estudios de TI, recordemos que lo que se había
3 tomado era la decisión de que los estudios de TI los realiza la Auditoría del Banco; es
4 decir, lo que pagamos es un servicio para que ellos nos hagan estos trabajos de
5 auditoría y, durante el 2022, se realizaron esos cuatro estudios con alcance de
6 Conglomerado, que es: gestión de Cobit; resiliencia organizacional y estratégica;
7 seguridad e interfases de las aplicaciones, y atención a respuestas de *malware*. Esos
8 son los cuatro estudios específicos en materia de tecnología de información que realizó
9 la Auditoría General del Banco y los hizo con alcance de Conglomerado. Con respecto
10 a la auditoría continua, el cuadro de la parte superior izquierda, aquí básicamente lo
11 que se muestra es la línea de BN Vital, que tenemos 11 reglas de negocio, de esas 11
12 reglas se generaron 239 alertas, de esas 239, al cierre de año, nos quedaron cuatro
13 pendientes, por eso la eficacia es de un 98%, ya a inicios de enero se lograron atender
14 esas alertas que se generaron. En lo que respecta al seguimiento de las
15 recomendaciones, en el cuadro superior derecho, en la fila de BN Vital, iniciamos el
16 año con 61 recomendaciones, se emitieron durante el 2022 105, para un total de 166.
17 Durante el año se subsanaron 100 y cerramos, entonces, el año con un inventario de
18 66 recomendaciones. De esas 66 recomendaciones, en el cuadro inferior derecho, en
19 la línea de BN Vital, se detalla de esas 66 que 20 son de riesgo algo, 48 medio y ocho
20 bajo, para un total de 66 recomendaciones. En lo que respecta a hallazgos y aspectos
21 positivos, en la línea de BN Vital se muestra que se identificaron 68 hallazgos, 30
22 aspectos positivos y, en la parte superior derecha, ahí se ven los hallazgos por tipo de
23 riesgo, donde vemos que los principales hallazgos tienen que ver con el riesgo
24 estratégico, 54 de esas 98; 11 relacionadas con riesgo operacional y 11 con temas de
25 cumplimiento. Una vez identificados todos estos hallazgos positivos y oportunidades
26 de mejora durante el año, se emite la opinión global. Esta es una metodología que se
27 implementó en las auditorías del Conglomerado, a raíz de la solicitud de la auditoría
28 de calidad que nos realizaron los auditores de España, donde ellos sugirieron que, con
29 los estudios que se realizan durante el año, se emitía una opinión global en lo que
30 respecta a estos tres aspectos: gobernabilidad, riesgos y control. En el caso de BN
31 Vital, en la línea, podemos observar que, con base en los resultados obtenidos durante
32 el año, en gobernabilidad, riesgos y control, se ubica dentro del nivel de apetito; es
33 decir, está en nivel satisfactorio, para un promedio general de un 81. Los resultados
34 reflejan que la gestión y el desempeño de las actividades evaluadas son adecuadas y
35 efectivas y puede proporcionar una garantía razonable de que gestionan los riesgos,
36 el gobierno y el control para lograr los objetivos, metas institucionales y del
37 Conglomerado. Entonces, en términos generales, con los estudios del 2022, la opinión
38 global ubica a la Operadora en esos tres componentes en un nivel satisfactorio".
39 El director Arias Porras preguntó: "Perdón. El satisfactorio, ¿va de cuánto para
40 arriba?".

41 El señor Arias Zúñiga respondió: "Mayor o igual a 70".

42 La director Rodríguez Quesada apuntó: "Y la Corredora está en 64".

43 El señor Arias Zúñiga mencionó: "Sí, en el componente de riesgos ellos salieron con

1 un nivel de tolerancia. Los principales logros del 2022, en términos generales, en las
2 auditorías internas específicamente de las subsidiarias está, como mencionaba, el
3 tema de la estrategia; atención de los requerimientos de solicitud de las partes
4 interesadas; elaboración de las reglas de auditoría continua; los estudios que se
5 gestionaron con el Banco relacionados con temas de ciberseguridad; una mayor o
6 mejor coordinación en lo que respecta el seguimiento de recomendaciones,
7 precisamente, con alcance Conglomerado; el abordaje corporativo de los estudios, y el
8 fortalecimiento de la metodología ágil durante este 2022. En el desempeño operativo,
9 básicamente, en lo que respecta a la ejecución presupuestaria, la podemos visualizar
10 en el cuadro de la parte derecha, en el caso de la Auditoría Interna de BN Vital, se
11 logró prácticamente el 100% de la ejecución presupuestaria prevista, se tenía
12 planeado ¢258 millones y se ejecutaron ¢257 millones durante el periodo. De los retos
13 para este año, en términos generales, en lo que es cultura adaptativa seguir
14 fortaleciendo todo el tema de cultura, salud organizacional, fortaleciendo el tema de
15 la metodología ágil; la ejecución de la estrategia que nos va a llevar de aquí al 2025,
16 entonces, ya tenemos retos este año para atender este plan estratégico. En lo que
17 respecta a auditoría digital, principalmente, continuar con las reglas del negocio y la
18 compra del sistema, que es un punto de dolor que hemos venido ahí teniendo, la idea
19 es que este año se nos pueda concretar y, luego, todas las iniciativas enfocadas a la
20 excelencia al cliente, de cara principalmente a las partes interesadas; fortalecer las
21 habilidades de los auditores con esta formación del auditor 4.0, que está muy
22 inclinado hacia el análisis de datos, y todos esos conocimientos poderlos ver reflejados
23 en los informes y en los productos que se entregan a las partes interesadas. Para
24 finalizar, la declaración de independencia, ratificamos que durante el 2022 la
25 Auditoría Interna no tuvo ningún impedimento que afectara la independencia y la
26 objetividad dentro de las labores, ya sea de algún funcionario a lo interno del
27 Conglomerado y que la labor de auditoría durante el 2022 se apegó a los principios
28 fundamentales de independencia, criterio profesional y objetividad, de acuerdo a las
29 normas de auditoría. Esto, como mencionaba, es una declaración que en las sanas
30 prácticas de la auditoría se debe realizar a este cuerpo colegiado, al menos,
31 anualmente. Y con esto estaría finalizando".
32 El director Arias Porras expresó: "Muchas gracias. ¿Algún comentario u
33 observación?". En virtud de que no los hubo, preguntó: "¿Están de acuerdo con
34 aprobar la memoria y autorizar su publicación?".
35 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
36 El director Arias Porras agregó: "Se aprueba, entonces, en firme, para que se pueda
37 publicar. Muchas gracias".

Resolución

39 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1)**
40 **aprobar la *Memoria Anual de la Auditoría Interna de BN Vital, Operadora***
41 ***de Pensiones Complementarias, S. A., para el periodo 2022***, expuesta en esta
42 oportunidad por el señor Jorge Luis Arias Zúñiga, auditor interno, de conformidad
43 con los términos del informe AG-G-01-2023, denominado *Memoria anual de las*

Auditorías Internas Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica 2022, el cual contiene la declaratoria de independencia y objetividad de la labor de auditoría interna del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica. 2) Tener por presentado el resumen ejecutivo de fecha 28 de febrero del 2023.

Nota: se dejó constancia de que los directores acordaron la firmeza de este acuerdo en 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 Auditoría Interna.

(J.L.A.Z)

ARTÍCULO 9.^º

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de fecha 28 de febrero del 2023, al cual se adjunta la exposición denominada ***SP-973-2022, Auditoría externa Reglamento de Gestión de las TI***, que contiene una petitoria a la Junta Directiva para que apruebe la adjudicación del proceso de auditoría externa de TI a la firma BDO Auditores, S. A., así como aprobar la solicitud de prórroga a la Supén por cuatro meses adicionales, hasta el 29 de setiembre de 2023, para la ejecución de dicha auditoría externa.

Sobre el particular, el director Quirós Núñez expresó: “Es posible hacer un receso para conversar sobre...”.

El director Arias Porras respondió: "Claro que sí, hagamos un receso, sí".

Posteriormente, una vez retomada la sesión, don José Manuel indicó: "De nuevo, ¿verificada la grabación?".

La señora Vega Arias respondió: "Sí, señor".

El director Arias Porras manifestó: “O.K., gracias. Dado que este tema de la escogencia del oferente para la evaluación del reglamento de gestión de tecnologías es conocido ampliamente por los miembros de la Junta, yo propongo que pasemos de una vez a tomar el acuerdo. Si están de acuerdo, procedemos de esa manera. No vamos a ver otra vez el documento. Entonces, el acuerdo que estaríamos adoptando sería: aprobar la contratación del único oferente que se presentó al concurso, BDO Auditores; dejar constancia de la preocupación de la Junta Directiva por el plazo tomado en la contratación y solicitar a la Administración que nos presente en la sesión segunda del mes de abril el avance que se lleva para ese momento, pues, es claro que estamos muy ajustados de tiempo. Si están de acuerdo, aprobamos en firme. ¿De acuerdo todos?”.

Los directivos expresaron su anuencia.

El director Arias Porras concluyó: "O.K., entonces, pasamos al siguiente punto".

Resolución

Considerando: i) las disposiciones del *Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información*; ii) lo requerido en el oficio SP-973-2022, emitido por la Superintendencia de Pensiones; iii) la solicitud expresa de la Administración, mediante el resumen ejecutivo de fecha 28 de febrero del 2023 y su presentación anexa, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1)

1 **aprobar** la adjudicación del proceso de auditoría externa de tecnologías de
2 información (TI) a la firma BDO Auditores, S. A., único oferente de la licitación
3 realizada para tal efecto. **2) Manifestar** la preocupación de esta Junta Directiva por
4 el plazo transcurrido para la contratación de la firma que llevará a cabo el proceso de
5 ejecución de dicha auditoría externa de TI; por tanto, se **encarga** a la Administración
6 presentar en la segunda sesión que celebre este órgano colegiado en el mes de abril
7 del 2023 un informe sobre el avance de ese requerimiento de la Superintendencia,
8 dado lo ajustado del tiempo para su cumplimiento.

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

12 Comuníquese a Gerencia General.

(H.A.S.)

ARTÍCULO 12.^º

17 En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo
18 para su análisis, el director señor José Manuel Arias Porras expresó: "Tenemos una
19 cuestión de tiempo, porque tenemos Junta a la 1:30 p.m. Entonces, yo quería proponer
20 que viéramos los siguientes temas: el 4.e que es el Informe de continuidad del negocio;
21 el 4.h. que son los estados financieros de enero, y el 4.j, que es el Informe de acuerdos
22 pendientes. No sé si hay algún otro que sea necesario".

23 El señor Alvarado Salas señaló: "Sería, como se sugería en la agenda, dar por
24 recibidos los puntos 4.b, 4.c, 4.d, y 4.g".

25 El director Arias Porras indicó: "O.K. Damos por recibidos los puntos 4.b...".

26 El señor Alvarado Salas reiteró: “4.b, 4.c, 4.d, y 4.g”.

27 El director Arias Porras externó: "Ah, sí. Bueno, damos por recibidos el 4.b, 4.c, 4.d,
28 y pasamos al Informe de continuidad del negocio, ¿verdad?".

29 El señor Alvarado Salas respondió: "Sí, señor".

30 La señora Vega Arias preguntó: "¿Los demás se posponen, don José?".

31 El director Arias Porras confirmó: “Los demás se posponen, correcto”.

32 La directora Rodríguez Quesada dijo: "Si hay gente esperando ahí tal vez que se les
33 avise".

34 El señor Alvarado Salas apuntó: "Ya les avisamos".

35 Resolución

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** acoger la propuesta
37 presentada por el director José Manuel Arias Porras y, en consecuencia, **posponer**,
38 para la próxima sesión que celebre esta Junta Directiva, el conocimiento de los
39 siguientes puntos del orden del día: *4.a Rentabilidad de la industria, enero 2023; 4.f*
40 *Informe de procesos judiciales, y 4.i Resultado de la evaluación de experiencia del*
41 *cliente de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero para el periodo 2022.*

42 Comuníquese Gerencia General.

(H.A.S.)

ARTÍCULO 14.^º

3 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó la carta de fecha 19 de
4 enero del 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general, relativa
5 al acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 11.^º, sesión 12.624
6 del 17 de enero del 2023, en el cual se aprobó el documento denominado
7 ***Actualización documental del proceso CGGC01 Gestión de Gobernanza***
8 ***Corporativa, Acuerdos CONASSIF 15-22 y 4-16***, que contempla la actualización
9 de los siguientes documentos: **i)** *AN03GC01, Metodología para la Evaluación de los*
10 *Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco Nacional de*
11 *Costa Rica, Edición 08, ii)* *PR04GC01, Procedimiento para la selección de miembros*
12 *externos de órganos de órganos colegiados y AG; iii)* *RE01-AN03GC01, Evaluación de*
13 *idoneidad de miembros de JD CFBNCR; iv)* *RE02-PR04GC01, Formulario de*
14 *postulación para formar parte de las JDS del CFBNCR; v)* *RE03-PR04GC01,*
15 *Herramientas para el proceso de valoración de los integrantes de las JDS y AG; vi)*
16 *RE04-PR04GC01, Formulario de postulación miembro Alta Gerencia; y vii)* *RE11-*
17 *R20GC01 Declaración jurada acuerdo CONASSIF 15-22.*

18 De conformidad con lo expuesto en el artículo 12.^º de esta acta, los señores directores
19 estuvieron de acuerdo en tener este asunto por presentado.

20 Resolución

21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada
22 la carta del 19 de enero del 2023, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria
23 general, relativa al acuerdo tomado por ese órgano colegiado en el artículo 11.º, sesión
24 12.624, en el cual se aprobó el documento denominado *Actualización documental*
25 *del proceso CGGC01 Gestión de Gobernanza Corporativa, Acuerdos*
26 *CONASSIF 15-22 y 4-16*, que contempla la actualización de los siguientes
27 documentos: **i)** *AN03GC01, Metodología para la Evaluación de los Órganos de*
28 *Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica,*
29 *Edición 08, ii)* *PR04GC01, Procedimiento para la selección de miembros externos de*
30 *órganos de órganos colegiados y AG; iii)* *RE01-AN03GC01, Evaluación de idoneidad*
31 *de miembros de JD CFBNCR; iv)* *RE02-PR04GC01, Formulario de postulación para*
32 *formar parte de las JDS del CFBNCR; v)* *RE03-PR04GC01, Herramientas para el*
33 *proceso de valoración de los integrantes de las JDS y AG; vi)* *RE04-PR04GC01,*
34 *Formulario de postulación miembro Alta Gerencia; y vii)* *RE11-R20GC01*
35 *Declaración jurada acuerdo CONASSIF 15-22.*

36 Comuníquese a Gerencia General.

(H.A.S.)

ARTÍCULO 16.^º

42 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de
43 fecha 28 de febrero del 2023, al cual se adjunta el documento BN Vital-DGRC-I-GR-

1 04-2023, denominado ***Informe de Gestión de Continuidad del Negocio II***
2 ***Semestre, 2022***, elaborado por el área de Gestión de Riesgo y Cumplimiento
3 Normativo, para conocimiento de este órgano colegiado.

4 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones la señora Nazareth
5 Hernández Molina, gestora de riesgos de la citada área, con el fin de referirse al
6 particular.

7 La señora Hernández Molina dijo: “Buen día”.

8 El director Arias Porras indicó: “Buenos días, adelante”.

9 La señora Hernández Molina comentó: “Bueno, a continuación, presentó lo que sería
10 el informe de continuidad del negocio del segundo semestre del 2022. Lo que
11 corresponde a la información general, tocamos lo que es el marco normativo que
12 corresponde. Este es el documento de disposición de funcionamiento de la Comisión,
13 específicamente el artículo 22.^º, el cual indica que la Comisión de Continuidad del
14 Negocio debe presentar el informe a la Junta Directiva, para que conozca la estrategia
15 y el avance. Como objetivo general, justamente es la presentación de dicho informe a
16 la Junta Directiva. Esto fue presentado en la Comisión de Continuidad del Negocio
17 de la primera sesión, que fue realizada el 26 de enero. Lo que corresponde al tablero
18 de resultados, podemos ver en el cuadro inferior el cumplimiento y las
19 responsabilidades, en función de la Comisión de Continuidad del Negocio. Esta
20 presenta un cumplimiento del 100%. En lo que respecta a los indicadores operativos,
21 podemos ver un cumplimiento total del plan de trabajo, del plan de pruebas, del plan
22 de comunicación. En relación a hallazgos, tenemos solo uno, el cual ya se mandó a
23 subsanar y está en proceso de revisión por parte de la Auditoría. Lo que corresponde
24 a no conformidades o acciones correctivas, estamos en cero. Indicadores estratégicos,
25 donde se presentan lo que son los indicadores corporativos, los cuatro que
26 corresponden a BN Vital están en una atención total. En la parte inferior, podemos
27 ver el comportamiento de los eventos de continuidad del negocio, el comparativo del
28 2022 y el 2021. Acá podemos rescatar que tenemos un incremento de
29 aproximadamente 26% de los eventos presentados y muchos de estos tuvieron
30 impacto en lo que fue las computadoras virtuales, lo que fueron las carpetas de
31 seguridad, así también como enlaces de comunicación que son brindados por medio
32 del Banco. Algunas de las acciones...”.

33 El director Arias Porras externó: “Perdón, ¿eso es lo que significa es que no son faltas
34 de BN Vital, sino del Banco?”.

35 La señora Hernández Molina respondió: “Lo que corresponde a enlaces de
36 comunicación”.

37 El director Arias Porras preguntó: “¿Solo los enlaces, en los otros sí son nuestros?”.

38 La señora Hernández Molina contestó: “Sí, pueden ser nuestros o está la posibilidad,
39 existe, que no se llega a conocer el trasfondo, porque tal vez se ocupó colaboración de
40 alguna infraestructura de los servicios del Banco y tal vez no se puede llegar al origen.
41 Algunas de las acciones validadas por la Comisión, está lo que fue el análisis BIA. El
42 año pasado fue la primera vez que se realizó el análisis BIA corporativo;
43 posteriormente, también se hizo...”.

1 El director Arias Porras señaló: “Podría explicarnos, para que conste en actas, lo que
2 es el análisis BIA”.

3 La señora Hernández Molina manifestó: “Sí, claro. El análisis BIA es un análisis
4 integral que se hace a la organización. Poniéndolo en un ejemplo sencillo podríamos
5 decir que es un chequeo médico, nada más que se le hace a la organización. A como
6 en el chequeo médico nos revisan el corazón, el cerebro, las partes cruciales, en el caso
7 de una empresa, pues, se determinan cuáles son aquellos procesos y actividades
8 críticas que son las indispensables para que, en caso de una interrupción del negocio,
9 sean las primeras que vayamos a levantar”.

10 El director Arias Porras consultó: “¿Ese análisis lo hacemos nosotros a lo interno o lo
11 hace algún externo?”.

12 La señora Hernández Molina indicó: “Nosotros a lo interno”.

13 El director Arias Porras dijo: “¿Y los resultados fueron?”.

14 La señora Hernández Molina explicó: “Los resultados fueron que tenemos once
15 actividades priorizadas de todo el macroproceso que existe en la organización, que
16 son como más de ciento y resto de actividades. De esas, a la hora que pasa un evento,
17 pues, vamos a centrar todos los recursos en esas 11 actividades”.

18 El director Arias Porras apuntó: “¿Y estamos bien en las 11 actividades?”.

19 La señora Hernández Molina contestó: “Sí, sí, gracias a Dios hasta el momento no
20 hemos presentado ningún evento de reto establecido. En relación al seguimiento, a la
21 Comisión se le presentan avances de todo lo que son los acuerdos, rendición de
22 cuentas, todo lo que son gestión de recomendaciones, tanto de continuidad hacia las
23 áreas como que las áreas de control realizan a continuidad. También se realizan
24 gestión de incidentes, cuando pasa algo, pues, damos el seguimiento a que se solvente
25 adecuadamente. Luego, en relación a lo que es el control y seguimiento del Plan de
26 Pruebas y Ejercicios, se participó en lo que fue el simulacro nacional; también se hizo
27 una prueba de ciberseguridad, simulando un ataque de *ransomware* y se realizó lo
28 que fue un plan de incumplimiento con alguna prueba sobre el Plan de
29 Incumplimiento de Servicios de Terceros. Y, por último, se participó en el plan de
30 liquidez corporativo. Este fue diseñado y ejecutado por el Banco, este último.
31 Finalmente, lo que respecta al control y seguimiento del plan de capacitación,
32 sensibilización y comunicación, se realizó el año pasado, por primera vez, una feria,
33 en la que participó continuidad del negocio. Fue brindada a toda la organización, se
34 realizó una serie de comunicados; dentro de ellos, lo que es la Política de Continuidad
35 y los objetivos, aspectos importantes, los beneficios que trae y los planes de
36 continuidad, para que toda la organización los conozca. Por último, se hizo una
37 evaluación de percepción y conocimiento. Esto nos generó los insumos para poder
38 robustecer tanto el plan de trabajo como el plan de comunicación de este 2023. Por
39 último, y con el mayor de los respetos, se solicita a Junta Directiva dar por conocido
40 el informe de gestión de la Comisión de Continuidad del Negocio del segundo
41 semestre 2022”.

42 El director Arias Porras preguntó “¿Estamos de acuerdo en darlo por conocido?”.

43 Los directivos expresaron su anuencia.

1 El director Arias Porras concluyó: “O.K., excelente. Muchísimas gracias”.
2 La señora Hernández Molina respondió: “Muchas gracias”.
3 El director Arias Porras acotó: “Hasta luego, buen día”.
4 Finalmente, la señora Nazareth Hernández Molina se retiró del salón de sesiones.
5 **Resolución**
6 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
7 el resumen ejecutivo de fecha 28 de febrero del 2023, al cual se adjunta el documento
8 BN Vital-DGRC-I-GR-04-2023, denominado **Informe de Gestión de Continuidad**
9 **del Negocio II Semestre, 2022**, elaborado por el área de Gestión de Riesgo y
10 Cumplimiento Normativo, y expuesto en esta oportunidad por la señora Nazareth
11 Hernández Molina, gestora de riesgos de esa dependencia de BN Vital, OPC, S. A.
12 **Comuníquese** a Gerencia General.

13 (H.A.S.)
14
15

16 ARTÍCULO 18.^º 17

18 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de
19 fecha 28 de febrero del 2023, al cual se adjunta el informe de los estados financieros
20 de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 31 de
21 enero del 2023, que se componen básicamente del estado de situación financiera,
22 estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de ingresos de
23 comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de situación
24 financiera y de resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa
25 el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros,
26 consignado en el oficio AI-12-2023, de fecha 15 de febrero del 2023, suscrito por el
27 señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

28 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Mainor Benavides
29 Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa de BN Vital, OPC, S. A., con
30 el propósito de llevar a cabo una presentación sobre los aspectos más relevantes de
31 los estados financieros.

32 El señor Benavides Barrantes dijo: “Buenas tardes”.
33 El director Arias Porras expresó: “Buenas tardes. Adelante, Mainor, por favor”.
34 El señor Benavides Barrantes manifestó: “Gracias. Hoy les traemos el resumen de
35 estados financieros a enero 2023. Vemos en el resultado financiero un resultado
36 negativo producto de que los gastos financieros fueron mayores a los ingresos, dadas
37 las volatilidades que tuvimos por el tipo de cambio. Cuando comparamos con el año
38 anterior vemos una variación importante. Recordemos que el año pasado a principios
39 de enero hicimos un cambio de cartera que nos generó ¢1.100 millones de ganancias
40 de capital”.

41 El director Arias Porras preguntó: “Perdón, Mainor. Ahí la columna que dice:
42 *diferencia, monto, ¿eso es el presupuesto?*”.
43 El señor Benavides Barrantes contestó: “No, esto es los reales de 2022 contra 2023”.

1 El director Arias Porras dijo: “Es que yo les había pedido que se incorporara en
2 comparación con el presupuesto”.

3 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “Nos mandaron una hojita”.

4 El director Arias Porras consultó: “Pero ¿no se incluyó en la presentación”.

5 El señor Benavides Barrantes respondió: “No, señor. Tenemos el de las proyecciones,
6 más adelante. Este, que es el de las proyecciones que habíamos presupuestado ¢71
7 millones en ingresos financieros, y tuvimos ¢111 millones. Lo que no habíamos
8 presupuestado era la volatilidad del tipo de cambio, tanta, ahí sí nos quedaba por
9 debajo. En gastos de personal estuvimos muy ajustados a lo que habíamos
10 presupuestado, ahorramos ¢4 millones en relación al presupuesto”.

11 El director Arias Porras dijo: “O.K.; pero, en el resultado operativo tenemos ¢272
12 millones a favor y estaba presupuestado ¢124 millones”.

13 El señor Benavides Barrantes señaló: “Sí, señor”.

14 El director Arias Porras dijo: “O.K., sí, ya el efecto del tipo de cambio viéndolo,
15 primero, no me preocupa mucho el efecto del tipo de cambio”.

16 El señor Benavides Barrantes acotó: “Sí, y ya este mes hemos recuperado algo de ese
17 tipo de cambio, aunque hoy sigue cayendo. Como lo decía don José Manuel, el
18 resultado operativo es positivo y al final tenemos un 48% más de las utilidades que
19 habíamos presupuestado, terminamos con ¢93 millones y habíamos presupuestado
20 ¢63 millones”.

21 El director Arias Porras manifestó: “Nos están dando la razón de que las proyecciones
22 iniciales eran exageradamente conservadoras, porque esto es presupuesto ya
23 ajustado”.

24 El director Alvarado Delgado expresó: “No, perdón, esto es lo que te iba a decir: esta
25 es la proyección de la Administración de cómo se iba a comportar el ingreso y el
26 egreso”.

27 El señor Alvarado Salas apuntó: “Sí”.

28 El director Alvarado Delgado agregó: “Aparte está el presupuesto, que nosotros
29 cuando vimos el presupuesto sí pedimos estar muy de cerca en cómo evolucionaba por
30 el tema de que se había hecho una disminución muy sensible y se habían excluido
31 bastantes partidas de gasto y se tenía estimado, porque la proyección no puede distar
32 mucho de lo que presupuestariamente se defina, porque, si no, uno de los dos estaría
33 mal, entonces, yo pienso que lo que José pidió ayer de agregar el presupuesto es muy
34 importante, porque es estar dándole ese seguimiento que hablamos cuando lo
35 conocimos”.

36 El director Arias Porras dijo: “Claro. ¿Cómo estamos en relación con el presupuesto?”.

37 El director Alvarado Delgado manifestó: “Y, si bien es cierto, aquí no está el
38 presupuesto, sino la proyección, podríamos, aunque fuera a nivel macro, tener la idea
39 de cuánto fue el ingreso presupuestado y el egreso, aunque no lo veamos por partida,
40 porque ahí sí se le complicaría mucho a la Administración hacerlo. Pero, si de esto, a
41 mí me dicen: *Mire, tenemos ingresos totales de ¢100 millones y el presupuesto era de*
42 *¢80, ya yo me doy una idea, y el egreso total de tanto*, entonces, yo creo que con eso,
43 por lo menos, uno se quedaría tranquilo y servido de lo que pedimos en su momento”.

1 El director Arias Porras expresó: “Sí, yo creo que sí es importante comparar con el
2 presupuesto”.

3 El señor Benavides Barrantes comentó: “Les cuento, bueno, en ingresos operativos el
4 presupuesto es igual a las proyecciones, tenemos ¢62 millones de más, en gastos, el
5 gasto personal tenemos ¢63 millones menos con relación al presupuesto; es decir, se
6 gastó menos de lo que habíamos presupuestado, porque no se contrataron las plazas
7 que se iban a contratar, el pago de comisiones de la fuerza comercial fue menor en
8 enero y en el resto de gastos también tenemos ¢64 millones de subejecución, y esto
9 corresponde a que habíamos contemplado la compra de equipo de cómputo para enero;
10 pero, los proveedores tienen 30 y 60 días para entregar, ya están los pedidos, los
11 primeros los entregan ahora en marzo, entonces, en febrero también vamos a ver esta
12 diferencia y ya en marzo vamos a irnos ajustando un poquito; pero, esas son las tres
13 partidas: en los ingresos tenemos más ingresos, en gastos de personal tenemos ¢63
14 millones menos y en el resto de gastos ¢64 millones, que corresponde al equipo de
15 cómputo”.

16 El director Arias Porras acotó: “Que posiblemente se deben en febrero o marzo”.

17 El director Alvarado Delgado manifestó: “Si lo viéramos, entonces, en función del
18 presupuesto, tendríamos una diferencia a favor de ¢180 millones, en el entendido de
19 que hay algunos gastos que no es que no se han ejecutado, sino que no sean, o sea, no
20 es que sean ahorrado, sino que se han pospuesto por temas de contratación, de
21 tiempo. De ahí que el presupuesto a veces tiene sus detalles; pero, sí, insisto que es
22 importante, don Hermes, que veamos el real, la proyección y la presupuestación,
23 porque nosotros lo que queremos es tener claridad de ese presupuesto, cuando lo
24 vimos aquí acuérdese que fue una sesión bastante comentada. Entonces, en la medida
25 de lo posible, hacer el ejercicio con darnos el dato, por lo menos, en las principales
26 partidas y en las que es comparable, porque sabemos que todas las partidas erogables
27 pueden meterse ahí; pero, sí el tema de gastos de personal, como menciona Mainor,
28 el tema de ingresos operativos, todo eso que lo pongan”.

29 El señor Alvarado Salas externó: “Propongo trabajar con este mismo formato; pero,
30 real con presupuestado”.

31 El director Arias Porras expresó: “Sí, así era como yo lo esperaba”.

32 El señor Alvarado Salas señaló: “Sí, lo que pasa es que ahí se nos dificultó”.

33 El director Arias Porras indicó: “En realidad, no tenía en cuenta que había otra cosa
34 que se llamaba proyección”.

35 El señor Alvarado Salas expresó: “Si les parece, dejamos este, que está alineado con
36 las proyecciones, que están, de nuevo, alineadas con los compromisos en índice de
37 eficiencia, en ROE, etcétera y otro cuadro...”.

38 El director Arias Porras acotó: “Pero, se pone, perdón, que el presupuesto también
39 está alineado con todos los índices”.

40 El señor Alvarado Salas acotó: “Exacto; pero, otro cuadro propiamente con las
41 partidas presupuestarias agrupándolas con este mismo formato, para verlo de esa
42 manera”.

43 El director Arias Porras dijo: “De acuerdo”.

1 El señor Alvarado Salas señaló: “Porque recordemos que el presupuesto se hace con
2 cortes diferentes, vamos a ver, se tiene que presentar máximo el 30 de setiembre a la
3 Contraloría, entonces, se trabaja con cifras reales a agosto y proyectado al resto de
4 diciembre, para arrancar al año siguiente. Entonces, por eso sí se presentan
5 diferentes, porque...”.

6 El director Arias Porras señaló: “Diay, el presupuesto siempre va a ser un tanto
7 diferente”.

8 El señor Alvarado Salas externó: “Pero, lo trabajaríamos con este mismo esquema
9 comparativo”.

10 El director Arias Porras dijo: “De acuerdo”.

11 El señor Benavides Barrantes indicó: “Perdón, y el otro factor es que es a base de
12 caja”.

13 El director Quirós Núñez comentó: “Está bien lo que estamos analizando aquí con el
14 presupuesto desde el punto de vista económico, vamos a ver, ingresos corrientes,
15 costos y gastos corrientes, no hay inversión, desde el punto de vista de estado de
16 resultados”.

17 El director Arias Porras acotó: “Correcto”.

18 El director Quirós Núñez externó: “Don Mainor señala que falta lo del tema del equipo
19 de cómputo; pero, el equipo es inversión, eso no debería ir en el estado de resultados.
20 Yo sé que el gasto por depreciación sí; pero, el equipo no lo estaríamos reportando”.

21 El señor Benavides Barrantes indicó: “Lo que contaba era presupuesto versus el
22 presupuesto real, no estoy comparando con proyecciones financieras, era comparando
23 presupuesto contra el ejecutado”.

24 El director Quirós Núñez dijo: “Estamos viendo el estado de resultados, entonces,
25 todas aquellas partidas de inversión no entran ahí”.

26 El director Arias Porras indicó: “Es correcto, totalmente de acuerdo”.

27 El señor Alvarado Salas externó: “Tal vez la confusión que se dio es que, yo lo entendí
28 así, que don Mainor estaba hablando en ese momento del tema de las inversiones, no
29 pensando en este cuadro, sino en el que se solicitó y no se presentó”.

30 El director Quirós Núñez dijo: “O.K., claro”.

31 El director Arias Porras apuntó: “Sí, a aquella discusión extensa, y me parece a mí
32 que muy provechosa, hay que darle seguimiento”.

33 El director Alvarado Delgado expresó: “Y es que el tema de la inversión en equipos,
34 al final, para efectos del presupuesto, se refleja como un gasto, aunque en la
35 contabilidad patrimonial sea una inversión”.

36 El director Quirós Núñez comentó: “Antes de aprobar esto, de hecho, que me parece
37 bien y estoy de acuerdo, tengo una duda que, por favor, quiero que me la aclaren. No
38 sé si fue en la primera o en la segunda sesión de enero que se presentaron los estados
39 financieros de noviembre 2022 y se presentó un preliminar a diciembre del 2022, y
40 ahora estamos viendo enero del 2023, yo esperaba ver el de diciembre —no estoy
41 hablando de estados auditados —, porque yo esperaba ver a diciembre los estados de
42 diciembre, inclusive, el estado de flujo de efectivo, a mí me interesa ver mucho ese
43 estado de flujo de efectivo, porque eso nos permite observar de dónde viene la

1 generación interna de caja, si viene de operación, si viene de inversión o si viene de
2 financiamiento, por ejemplo, porque en el estado de flujo de caja podemos observar
3 cuánto me entró propiamente de ingreso operativo y así empezamos a ver el negocio,
4 la generación de caja producto del negocio. La duda concreta es que no vimos
5 diciembre, o sea, tengo esa duda".

6 El señor Alvarado Salas comentó: "Tomo la observación; pero, la Administración
7 supuso que con los estados auditados se satisfacía esa información; pero, con todo
8 gusto, eso lo tenemos elaborado y ya tomamos nota de que hay que presentarlos
9 también o los podemos enviar".

10 El fiscal Quirós Araya indicó: "Más ágil enviarlos".

11 El director Arias Porras apuntó: "Enviarlos, sí mejor".

12 El director Alvarado Delgado dijo: "Y, si hay dudas, las vemos acá".

13 El señor Alvarado Salas dijo: "Exactamente. ¿Le parece don Edgar?".

14 El director Quirós Núñez contestó: "Sí, señor".

15 El director Arias Porras preguntó: "¿Están de acuerdo en darlos por recibidos?".

16 Los directivos mostraron su anuencia.

17 El director Arias Porras dijo: "Muchas gracias, don Mainor".

18 Por último, el señor Mainor Benavides Barrantes se retiró del salón de sesiones.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por
21 presentados los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
22 Complementarias, S. A., al 31 de enero del 2023, adjuntos al resumen ejecutivo de
23 fecha 28 de febrero del 2023, los cuales cuentan con el refrendo emitido por la
24 Auditoría Interna, según lo consignado en el oficio AI-12-2023, de fecha 15 de febrero
25 del 2023, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno, y fueron
26 expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor Benavides Barrantes, gerente del
27 Área Financiera Administrativa de la sociedad. 2) De conformidad con la moción de
28 los directores Arias Porras y Alvarado Delgado en la parte expositiva de este artículo,
29 encargar a la Gerencia General que en el próximo informe de los estados financieros
30 de BN Vital, OPC, S. A., que se presenta habitualmente a conocimiento a este órgano
31 colegiado, se incorpore, en el estado de resultados, un cuadro sobre las cifras reales
32 de los períodos 2022 y 2023, y las partidas del presupuesto que sean comparables,
33 para que se resuelva lo que corresponda. 3) En atención a la solicitud expresada en
34 esta oportunidad por el director Quirós Núñez, encargar a la Administración remitir
35 a los miembros de este órgano colegiado los estados financieros de BN Vital OPC, S.
36 A., correspondientes a diciembre del 2022.

37 Comuníquese a Gerencia General.

(H.A.S.)

39 **ARTÍCULO 19.^º**

40
41 La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó
42 informe del 28 de febrero del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta Junta
43 Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se

1 encuentran pendientes de cumplimiento.

2 La señora Vega Arias indicó: “Sí, muy rápido, don José. Esta Operadora tiene cuatro
3 acuerdos pendientes, dos de ellos tienen cumplimiento a marzo, entonces, están en
4 plazo; pero, hay uno que tenía fecha de cumplimiento al día de hoy, entonces, la
5 Administración estaría solicitando si se les puede aprobar una ampliación de plazo al
6 15 de marzo”.

7 El señor Alvarado Salas dijo: “Sí, a la sesión del 14”.

8 La señora Vega Arias recalcó: “Es 15, don Hermes, es que es miércoles”.

9 El señor Alvarado Salas externó: “Ah, es que es miércoles, perdón”.

10 El director Arias Porras preguntó: “¿Ese cuál acuerdo es?”.

11 La señora Vega Arias manifestó: “Es un acuerdo que solicitó doña Ana Cecilia
12 relacionado con el eventual impacto de la reforma relacionada con la posibilidad de
13 que los afiliados puedan adelantar la pensión por vejez”.

14 El director Arias Porras consultó: “¿De acuerdo con posponer ese para el 15 de
15 marzo?”.

16 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

17 **Resolución**

18 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
19 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
20 General del Banco Nacional, con corte al 28 de febrero del 2023, en el entendido de
21 que el acuerdo tomado en el artículo 5.º, sesión 529 se estará atendiendo en la sesión
22 del 15 de marzo, de conformidad con lo informado en esta ocasión por la señora
23 Cinthia Vega Arias, secretaria general, sobre la prórroga solicitada por la
24 Administración.

25 **Comuníquese** a Gerencia General.

26 (C.V.A.)

27 **ARTÍCULO 20 .º**

28 Con respecto a la verificación final de la grabación de audio y video, el presidente del
29 directorio, señor José Manuel Arias Porras dijo: “Estamos listos. Verificamos la
30 grabación”.

31 La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor. Listo”.

32 (J.M.A.P.)

33 A las doce horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.

34

PRESIDENTE

SECRETARIO

35 MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez

36

37

38