

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

4 **Nº 536**
5

6 San José, Costa Rica, miércoles veintinueve de marzo del dos mil veintitrés, a las
7 once horas con diez minutos.
8

9 **SESIÓN ORDINARIA**
10

11 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:

Lic. Hermes Alvarado Salas
Lic. José Luis Arias Zúñiga

Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Jessica Borbón Guevara
Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

Gerente General:
Auditoría Interna:
Asesor Legal Junta Directiva
General del BNCR:
Enlace corporativo:
Subsecretaria General:

12
13
14 **ARTÍCULO 1.º**
15

16 Considerando lo previsto en el artículo 21.º del *Reglamento de la Junta Directiva*
17 *General del Banco Nacional*, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones
18 con participación virtual en situaciones de caso fortuito, se dejó constancia de que el
19 director señor Bernal Alvarado Delgado, se unió a la presente sesión mediante la
20 herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e
21 integralidad entre la comunicación de todos los participantes.
22

23 **ARTÍCULO 2.º**
24

25 De conformidad con lo dispuesto en el artículo 56.1 de la Ley General de la
26 Administración Pública (LGAP), el presidente de este directorio, señor José Manuel
27 Arias Porras expresó: “Buenos días. Damos inicio a la sesión número 536,
28 correspondiente al 29 de marzo del 2023, sesión ordinaria. Damos inicio con la
29 verificación de la grabación”.
30 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, señor, ya iniciamos”.

1 El director Arias Porras dijo: “O.K., muchas gracias”.

2 (J.M.A.P)

3 4 ARTÍCULO 3.^º

5 Con respecto a la aprobación del orden del día de la presente sesión, el director señor
6 José Manuel Arias Porras expresó: “Ya ustedes lo vieron y pudieron revisarlo.
7 Tenemos una propuesta y es pasar como primer punto de la parte informativa la
8 presentación de don Danilo Ugalde acerca de la atención a los proyectos de ley, está
9 como 4.d, entonces, ponerlo como primero de la parte informativa. Si están de
10 acuerdo, hacemos ese cambio”.

11 Los señores directores expresaron su anuencia.

12 El director Arias Porras preguntó: “¿Alguna otra observación? Don Rafael”.

13 El señor Brenes Villalobos comentó: “El punto 3.e, que es el *Informe de Labores de*
14 *Gestión de Cumplimiento Normativo*, es una recomendación para que se traslade al
15 capítulo de temas informativos, que aparece como resolutivo”.

16 El director Arias Porras dijo: “Sí, yo ahí tenía una observación en ese punto; pero, no
17 veo problema de pasarlo, yo no tendría inconveniente en pasarlo, el 3.e., que es el
18 *Informe de Labores de Gestión de Cumplimiento Normativo*. Lo pasamos para
19 informativos”.

20 Los directivos se manifestaron de acuerdo.

21 Resolución

22 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
23 día de la presente sesión ordinaria número 536 de BN Vital, OPC, S. A., con las
24 alteraciones propuestas en esta ocasión, en el sentido de que el asunto **4.d**
25 *Presentación sobre la atención a proyectos de ley* sea conocido al inicio de los temas
26 informativos; además, **trasladar** el punto **3.e** *Informe de Labores de Gestión de*
27 *Cumplimiento Normativo* al apartado **4. Temas informativos**.

28 (J.M.A.P.)

29 30 ARTÍCULO 4.^º

31 Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente del directorio, señor José
32 Manuel Arias Porras, consultó: “¿Alguna observación al acta 535 del 15 de marzo?”.

33 Los señores directores no tuvieron observaciones.

34 El director Arias Porras indicó: “Aprobamos el acta de la sesión anterior”.

35 Los directivos mostraron su anuencia.

36 Resolución

37 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la
38 sesión ordinaria número 535, celebrada el 15 de marzo del 2023.

39 (J.M.A.P.)

ARTÍCULO 11.^o

Con respecto a los puntos **3.d Plan de Trabajo y de Comunicación 2023-Gestión de Cumplimiento Normativo** y **3.e Informe de labores de Gestión de Cumplimiento Normativo** del orden del día de esta sesión, el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “¿Eso es necesario verlo hoy?”.

El señor Alvarado Salas contestó: "No necesariamente".

El director Arias Porras dijo: "Entonces, pospongámoslos para la próxima".

Los directivos mostraron su anuencia.

El señor Alvarado Salas indicó: "El informe consolidado de riesgos, sí".

El director Arias Porras señaló: "Entonces, lo que tenemos es la parte de riesgos que nos va a presentar doña Adriana".

El señor Alvarado Salas dijo: "Exactamente".

El director Arias Porras apuntó: “*O.K.*”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁMINE SE ACORDÓ: acoger la propuesta presentada en esta oportunidad por el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, y, en consecuencia, **posponer**, para la próxima sesión que celebre esta Junta Directiva, el conocimiento y resolución de los siguientes puntos del orden del día: **3.d Plan de Trabajo y de Comunicación 2023-Gestión de Cumplimiento Normativo y 3.e Informe de labores de Gestión de Cumplimiento Normativo.**

Comuníquese Gerencia General.

(H.A.S.)

ARTÍCULO 13.^º

El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó el resumen ejecutivo de fecha 29 de marzo del 2023, al cual se adjunta el informe de los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 28 de febrero del 2023, 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 integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-20-2023, de fecha 10 de marzo del 2023, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

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

1 El director Arias Porras resaltó: “Esto son como buenas noticias”.

2 El señor Benavides Barrantes expresó: “Sí, señor, claro, vamos bien por encima de la

3 meta. Tal vez, para no detenerme mucho, el mes pasado estuvimos en rojo en el

4 resultado financiero por las variaciones de las minusvalías de ese mes. Ya este mes

5 ya lo corregimos, estamos con ¢152 millones en utilidad. En el comparativo con las

6 proyecciones vemos un incremento en los ingresos operativos con relación a la

7 proyección. Recordemos lo que nos explicaba don Hermes la sesión anterior, que eso

8 lo hacemos con corte julio-agosto, con las carteras, entonces, las carteras crecieron un

9 poquito más de lo esperado y este es el resultado que tenemos. Gastos de personal

10 levemente por debajo de lo que habíamos proyectado, esto porque habíamos

11 proyectado plazas desde enero y no se contrataron. En el resto de gastos también

12 vemos una disminución, básicamente, porque no hemos recibido el cobro...”.

13 El director Arias Porras señaló: “Aquí doña Ana tiene una duda”.

14 La directora Rodríguez Quesada manifestó: “Don Mainor, ¿qué tal? Yo creo que ya

15 iba a llegar al punto; pero, sí me llamó la atención la proyección tan baja que hicimos

16 para este mes de febrero con respecto a los gastos financieros, ¿por qué quedamos tan

17 bajos con respecto a lo que realmente se hizo?”.

18 El señor Benavides Barrantes explicó: “En gastos financieros lo que se hace se hace

19 es un estimado de la devaluación, no proyectamos las minusvalías, sino que vemos el

20 rendimiento de la cartera como un todo, entonces, aquí lo que estamos revisando son

21 las minusvalías y las volatilidades que está presentado el tipo cambio, que en enero

22 y febrero han estado bastante volátiles. Entonces, por una parte tenemos el ingreso

23 y, por otra parte, tenemos el gasto en el tipo de cambio y básicamente ese es ese

24 movimiento tan grande que vemos ahí. Este era el cuadrito que nos solicitó la Junta

25 y estamos revisando como proyecciones financieras y le agregamos presupuesto.

26 Importante mencionar que este es a base caja, entonces, cambia un poquito. Los

27 ingresos operativos se mantienen, la diferencia de esos ¢32 millones corresponde a

28 que el Fondo de Garantías y Jubilaciones nos paga un mes atrasado, entonces, por

29 eso es que vemos más ingresos en el presupuesto que lo que vemos en la contabilidad

30 financiera. Gastos de personal, ahí no tenemos las provisiones de vacaciones,

31 bonificación y todas esas cosas, por la base de caja, y, el resto de gastos, obviamente

32 hemos pagado muchas cosas, por ejemplo, compras de equipo de cómputo, alquiler,

33 bueno, alquiler no estamos pagando”.

34 El director Arias Porras preguntó: “¿Y no podríamos tenerlo no con base de caja, sino

35 con devengado?”.

36 El señor Benavides Barrantes dijo: “El devengado sería lo que tenemos en la

37 contabilidad financiera versus la proyección. Estas dos columnas sí son la misma base

38 contable y la otra no. Luego, vemos diferencias importantes, ya para marzo lo vamos

39 a tener corregido en el Impuesto sobre la Renta y participaciones, que las pagamos a

40 principios de marzo, entonces, ya vamos a ver posiblemente un resultado negativo

41 aquí en la última línea, donde dice: *Utilidad después de impuestos y participaciones*,

42 porque ya pagamos ¢1.426 millones, o sea, le distribuimos al ROP, pagamos Comisión

43 Nacional de Emergencias. Este trimestre no pagamos impuestos, porque los

1 adelantos que hicimos cubrieron y nos sobró un poquito, más bien, entonces, en la
2 línea de impuestos no vamos a ver nada tampoco; pero, esto es porque teníamos...”.
3 El director Arias Porras externó: “Vamos mejor de lo que habíamos esperado. O.K.
4 Muchas gracias”.
5 El señor Benavides Barrantes manifestó: “Y marzo va a ser mucho mejor, porque
6 estamos con mejores rendimientos”.
7 El director Arias Porras resaltó: “Excelente”.
8 El director Murillo Víquez dijo: “Por lo tanto el ROE y la eficiencia”.
9 El director Quirós Núñez manifestó: “Si me permite una cuñita, es una cuña. Don
10 Hermes, si Dios quiere para el 31 de marzo sí incorporar el estado de flujo...”.
11 El señor Alvarado Salas señaló: “Sí, es lo que informábamos, es que necesitamos la
12 información trimestral para tener los datos”.
13 La directora Rodríguez Quesada dijo: “De acuerdo”.
14 El señor Benavides Barrantes apuntó: “Ya nuestros contadores están preparándolo”.
15 El director Arias Porras expresó: “Entonces, ¿están de acuerdo en darlos por
16 presentados?”.
17 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
18 Finalmente, el señor Benavides Barrantes se retiró del salón de sesiones.

19 **Resolución**

20 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por
21 presentados los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
22 Complementarias, S. A., al 28 de febrero del 2023, adjuntos al resumen ejecutivo de
23 fecha 29 de marzo del 2023, los cuales cuentan con el refrendo de la Auditoría Interna,
24 según lo consignado en el oficio AI-20-2023, de fecha 10 de marzo del 2023.
25 **Comuníquese** a Gerencia General.

26 (H.A.S.)
27

28 **ARTÍCULO 15.º**
29

30 El gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, presentó, para conocimiento de
31 este órgano colegiado, la carta de fecha 9 de marzo del 2023, suscrita por la señora
32 Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual se
33 transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en
34 el artículo 15.º, sesión 12.631, celebrada el 7 de marzo del 2023, en el que se aprobó
35 la propuesta de modificación a los artículos 21.º y 15.º del **Reglamento de la Junta**
36 **Directiva General** y al **Reglamento para el funcionamiento de las juntas**
37 **directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero**
38 **BNCR**, respectivamente, de conformidad con los términos del oficio ALG-03-2023 del
39 2 de marzo del 2023, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal
40 (anexo en esta oportunidad).
41 De conformidad con lo señalado en la parte expositiva del artículo 15.º de esta acta,
42 los miembros de esta Junta Directiva estuvieron de acuerdo en tener por presentado
43 este asunto.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la modificación a los artículos 21.^º y 15.^º al *Reglamento de la Junta Directiva General* y al *Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR*, respectivamente, de conformidad con los términos del oficio ALG-03-2023 del 2 de marzo del 2023, suscrito por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, aprobado por la Junta Directiva General en el artículo 15.^º, sesión 12.631, celebrada el 7 de marzo del 2023.

Comuníquese a Gerencia General.

(H.A.S.)

ARTÍCULO 17.^º

La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó informe del 29 de febrero del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.

La señora Zúñiga Chacón dijo: "Dos acuerdos se daban por cumplidos hoy, bueno, en el informe de pendientes, y el otro es el que don Hermes mencionó sobre la prórroga solicitada para presentar la segunda semana de abril".

El director Arias Porras indicó: "O.K., de acuerdo. Estamos. Muchísimas gracias".

El director Alvarado Delgado señaló: “Don José Manuel”.

El director Arias Porras comentó: “Don Bernal”.

El director Alvarado Delgado mencionó: "Me parece que nos brincamos el tema del rendimiento de la industria, ¿lo dejamos para la próxima?".

El director Arias Porras afirmó: "Sí, señor. Nos brincamos el 4.a, el 4.b y el 4.c".

El director Alvarado Delgado manifestó: "O.K. Está bien, o sea, ¿los posponemos?"

El director Arias Porras expresó: "Sí, se posponen, exactamente".

El señor Alvarado Salas indicó: "Nada más, un posible comercial...".

El director Arias Porras consultó: “¿En actas siempre?”.

El señor Alvarado Salas comentó: "Sí. Eventualmente, vamos a revisar los temas que están pendientes, los que ya tenemos para el 12 de abril y, eventualmente, requeriríamos de una extraordinaria y les estaríamos avisando oportunamente".

El director Arias Porras señaló: “O.K. Bueno, muchas gracias”.

El director Alvarado Delgado dijo: “Don José”.

El director Arias Porras mencionó: "Sí, señor, diga".

El director Alvarado Delgado manifestó: “Nada más, sí, don Hermes, si es posible cuando veamos el tema de la industria, es que nos ponen la comparación a 10 años; pero, dadas las circunstancias particulares de estos últimos dos años, sería bueno que nos pusieran, por lo menos en el ROP, que es el más importante, cómo se han venido comportando los últimos 24 meses”.

1 El señor Alvarado Salas apuntó: “O.K., de acuerdo”.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
4 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
5 General del Banco Nacional, con corte al 29 de marzo del 2023.

6 **Comuníquese** a Gerencia General.

7 (S.Z.Ch.)

8
9 **ARTÍCULO 18.º**

10 En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo
11 para su análisis, conforme lo anotado en el artículo anterior, el director señor José
12 Manuel Arias Porras, propuso posponer, para la próxima sesión, el conocimiento de
13 los siguientes puntos del orden del día: **4.a Atención del artículo 4.º, sesión 534, referente al artículo publicado en el periódico La Nación titulado Pensiones complementarias se adentran en terreno menos fértil para invertir; 4.b Atención del artículo 5.º, sesión 532, acerca del informe sobre el seguimiento de la incorporación de Costa Rica en la lista gris de la Unión Europea, y 4.c Rentabilidad de la industria, febrero 2023.**

20 **Resolución**

21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** posponer, para la
22 próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento de los siguientes
23 puntos del orden del día: **4.a Atención del artículo 4.º, sesión 534, referente al artículo publicado en el periódico La Nación titulado Pensiones complementarias se adentran en terreno menos fértil para invertir; 4.b Atención del artículo 5.º, sesión 532, acerca del informe sobre el seguimiento de la incorporación de Costa Rica en la lista gris de la Unión Europea, y 4.c Rentabilidad de la industria, febrero 2023.**

28 **Comuníquese** a Gerencia General.

29 (H.A.S.)

30
31 **ARTÍCULO 19.º**

32 Finalmente, el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras,
33 expresó: “Verificamos la grabación”.

35 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, señor”.

36 El director Arias Porras dijo: “Con eso se cierra la sesión, muchísimas gracias”.

37 (J.M.A.P.)

38
39 A las catorce horas con veinticinco minutos se levantó la sesión.
40

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

1
2

MBA. Jaime Murillo Víquez