

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

4 Nº 537
5

6 San José, Costa Rica, miércoles doce de abril del dos mil veintitrés, a las once horas
7 con veinte minutos.
8

9 **SESIÓN ORDINARIA**
10

11 Asistencia:
12 Directivos: MBA. José Manuel Arias Porras, presidente
13 MBA. Bernal Alvarado Delgado, vicepresidente
14 MBA. Jaime Murillo Víquez, secretario
15 Lic. Edgar E. Quirós Núñez, tesorero
16 M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, vocal
17 Sr. Adrián E. Quirós Araya
18
19 Fiscal:
20 Gerente General: Lic. Hermes Alvarado Salas
21 Auditoría Interna: Lic. José Luis Arias Zúñiga
22 Asesor Legal Junta Directiva
23 General del BNCR: Lic. Rafael Brenes Villalobos
24 Enlace corporativo: Lcda. Jessica Borbón Guevara
25 Secretaría General a.i.: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón
26
27

28 **ARTÍCULO 1.º**
29

30 De conformidad con lo dispuesto en el artículo 56.1 de la Ley General de la Administración Pública (LGAP), el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras expresó: “Bienvenidos. Esta es la sesión 537 de la Operadora de Pensiones BN Vital. Es una sesión ordinaria, presencial, correspondiente al día 12 de abril del año 2023. Y damos inicio pasaditas las 11:00 a. m. Bueno, primero verificamos la grabación”.

31 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señor, ya iniciamos”.

32 El director Arias Porras respondió: “Gracias”.

33 (J.M.A.P)

34 **ARTÍCULO 2.º**
35

36 El presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “No sé si
37 hay alguna observación al orden del día”. Al no haberlas, dijo: “Lo aprobamos así
38 como está planteado”.

1 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
4 día de la presente sesión ordinaria número 537 de BN Vital, OPC, S. A.

5 (J.M.A.P.)

6 **ARTÍCULO 3.º**

7 Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente de este directorio, señor José
8 Manuel Arias Porras, consultó: “¿Alguna otra observación? Doña Ana Cecilia hizo ya
9 una observación que había pasado y hay que modificar ahí un errorcito”.

10 Los señores directores no tuvieron observaciones y mostraron su anuencia a aprobar
11 dicha acta.

12 **Resolución**

13 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
14 sesión ordinaria número 536, celebrada el 29 de marzo del 2023, considerando las
15 observaciones de forma comunicadas por la directora Ana Cecilia Rodríguez Quesada
16 a este órgano colegiado de previo al inicio de esta sesión.

17 (J.M.A.P.)

18 **ARTÍCULO 5.º**

19 En seguimiento al apartado 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*
20 *Auditor*, el gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, comentó: “Otro detalle,
21 dentro del plan de sucesión de la Gerencia General, y como fue avalado por la Junta
22 Directiva en su oportunidad, en este proceso del plan de sucesión está participando
23 don Mainor Benavides y don Marco Vargas. Hoy, con la anuencia de la Presidencia,
24 nos va a acompañar en toda la sesión don Marco Vargas dentro de ese proceso de
25 aprendizaje y de plan de sucesión; pero, además, porque el suscripto tiene que
26 retirarse, tengo audiencia en la Comisión de Asuntos Sociales, como Vicepresidente
27 de ACOP, para oponernos a los dos expedientes: uno que tiene que ver con la
28 distribución del ciento por ciento de las utilidades en relación con las operadoras de
29 capital público y, el otro, que ninguna operadora pueda cobrar comisión cuando se
30 presentan minusvalías. Entonces, tenemos la audiencia, como mencioné en la sesión
31 anterior, hoy a la 1:00 de la tarde, entonces, don Marco continuaría en mi lugar”.

32 El director Arias Porras señaló: “Solo para el orden del acta, formalidad, de que conste
33 ahí que es la Comisión de Asuntos Sociales de la Asamblea Legislativa”.

34 La señora Zúñiga Chacón expresó: “Sí, está bien”.

35 El director Arias Porras agregó: “Porque eso no se dijo y creo que por un tema de
36 formalismo”.

37 El director Arias Porras comentó: “Señor Auditor, ¿algún tema?”.

38 El señor Arias Zúñiga respondió: “No, señor”.

39 El director Arias Porras preguntó: “¿Los directores?”.

1 El director Quirós Núñez dijo: “No, señor”.
2 El señor Alvarado Delgado indicó: “No, señor”.
3 El director Porras Arias dijo: “Yo tengo uno”.

4 **SE DISPUSO: dar por recibido** el comentario a cargo del señor Hermes Alvarado
5 Salas, gerente general de esta sociedad, relativo a la participación del señor Marco
6 Vargas Aguilar, gerente de Producto y Comercialización, en la presente sesión.

7 (H.A.S.)
8
9

10 **ARTÍCULO 9.º** 11

12 El gerente de Producto y Comercialización de BN Vital, señor Marco Vargas Aguilar,
13 mediante el resumen ejecutivo de fecha 12 de abril del 2023, presentó una propuesta
14 para distribuir dividendos al Banco Nacional por la suma de ¢591.886.901,88
15 (quinientos noventa y un millones ochocientos ochenta y seis mil novecientos un
16 colones con ochenta y ocho céntimos), correspondiente al período fiscal terminado al
17 31 de diciembre del 2022. Asimismo, menciona que en el oficio DCF-062-2023 de la
18 Dirección Corporativa de Finanzas, recibido el pasado 3 de marzo del 2023, se informa
19 del monto mínimo a pagar en el año 2023, correspondiente al ejercicio financiero
20 2022, según lo establecido en la *Política pago de dividendos de las sociedades*
21 *anónimas 100% propiedad del Banco Nacional de Costa Rica (PO11CGFI01)*.

22 Con la venia de la Presidencia, se integró a esta sesión virtual el señor Mainor
23 Benavides Barrantes, gerente del área Administrativa Financiera de BN Vital, OPC,
24 S. A., con el propósito de realizar una presentación sobre este particular, a quien los
25 miembros de este órgano colegiado brindaron una cordial bienvenida.

26 El director Arias Porras dijo: “Vamos a la esencia. Saltémonos toda la introducción”.
27 El señor Benavides Barrantes señaló: “Bueno, en cumplimiento de la Política de
28 Distribución de Dividendos, ya recibimos el oficio de la Dirección Corporativa de
29 Finanzas el 3 de marzo, donde nos remitieron el monto de dividendos para el periodo
30 terminado en diciembre de 2022 por ¢591.886.901,88”.

31 El director Arias Porras consultó: “¿Eso es como el 50% o un poquito menos de las
32 utilidades del año pasado?”.

33 El señor Benavides Barrantes comentó: “Las utilidades fueron ¢1.426. Sí, en realidad,
34 lo que se hace es que se determina un rendimiento sobre el patrimonio, así es la
35 metodología, y en el caso de...”.

36 El director Arias Porras preguntó: “¿Y ese rendimiento sobre el patrimonio cuánto
37 es?”.

38 El señor Benavides Barrantes externó: “Es 15,88%, si mal no recuerdo, para el año
39 pasado. Lo determina la Dirección Corporativa de Finanzas y en el caso nuestro nos
40 aplican el 50% por...”.

41 El director Arias Porras manifestó: “La repartición de utilidades, o sea, ese es el 50%
42 del quince y resto por ciento que debe rendir el patrimonio”.

43 El señor Benavides Barrantes apuntó: “Exactamente”.

1 El director Arias Porras dijo: “Está bien”.

2 El señor Benavides Barrantes agregó: “Y esa sería la propuesta”.

3 El director Arias Porras consultó: “¿Y ese 15% se mueve según las tasas de interés de
4 mercado o anda por otro lado?”.

5 El señor Benavides Barrantes aclaró: “Sí, ellos lo calculan en función del capital base
6 y el costo-beneficio de tener la inversión en BN Vital versus en el Banco”.

7 El director Arias Porras mencionó: “O.K. ¿No nos queda ningún problema financiero
8 al girar estos ¢599 millones?”.

9 El señor Benavides Barrantes acotó: “No, señor. Tenemos ¢3.125 en utilidades de
10 periodos anteriores y ya estuvimos valorando...”.

11 El director Arias Porras preguntó: “¿Todas las razones financieras y todos los
12 medidores de riesgo quedan bien?”.

13 El señor Benavides Barrantes afirmó: “Quedan bien, sí, señor”.

14 El director Arias Porras indicó: “Bueno, yo estoy de acuerdo y hay que pagarla. ¿De
15 acuerdo todos y en firme?”.

16 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

17 El director Arias Porras mencionó: “Gracias, don Mainor”.

18 De seguido, el señor Mainor Benavides Barrantes se retiró del salón de sesiones.

19 Resolución

20 **Considerando:** **i)** lo dispuesto en la *Política Corporativa Pago de dividendos de las
21 Sociedades Anónimas 100% propiedad del Banco Nacional de Costa Rica
(PO11CGFI01)*; **ii)** el oficio DCF-062-2023 de la Dirección Corporativa de Finanzas,
23 mediante el cual se informa de la determinación del monto mínimo de distribución de
24 dividendos establecida por la citada Dirección, de conformidad con el acuerdo tomado
25 por la Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión 12.605 del 30 de agosto del
26 2022, y **iii)** el planteamiento de la Administración de BN Vital, OPC, S. A.,
27 presentado en el resumen ejecutivo de fecha 12 de abril del 2023, así como la
28 explicación realizada por el Gerente del Área Administrativa Financiera de la
29 sociedad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME:**

30 **1) aprobar** la distribución ordinaria de dividendos de BN Vital, Operadora de Planes
31 de Pensiones Complementarias, S. A., al Banco Nacional, por la suma de
32 ¢591.886.901,88 (quinientos noventa y un millones ochocientos ochenta y seis mil
33 novecientos un colones con ochenta y ocho céntimos), correspondiente al período
34 terminado el 31 de diciembre del 2022. **2) Encargar** a la Gerencia General coordinar
35 lo pertinente con el propósito de elevar esta solicitud a la Junta Directiva General
36 para que, en calidad de Asamblea de Accionistas de BN Vital, OPC, S. A, resuelva lo
37 que corresponda.

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

41 **Comuníquese** a Gerencia General.

42 (M.V.A.)
43

ARTÍCULO 12.º

De conformidad con lo dispuesto en el artículo 56.1 de la Ley General de la Administración Pública (LGAP), la señora Zúñiga Chacón preguntó: “¿Finalizamos la grabación, don José Manuel?”.

El director Arias Porras señaló: “Sí, finalizamos la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: "Sí, señor; gracias".

El director Arias Porras expresó: “Gracias”.

(J.M.A.P)

A las trece horas con treinta minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez