

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

3
4 **N° 549**

5
6 San José, Costa Rica, miércoles trece de setiembre del dos mil veintitrés, a las diez
7 horas.

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:

Gerente General:

Auditoría Interna:

Asesora Legal a.i.:

Subsecretaria General:

Lic. Hermes Alvarado Salas

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

12
13 **ARTÍCULO 1.º**

14
15 Se dejó constancia de que el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, no asistió a
16 la presente sesión por cuanto participa en el *42º Congreso Latinoamericano de*
17 *Derecho Financiero, Colade 2023*. En su lugar, desempeña de manera interina el
18 cargo de Asesora Legal de la Junta Directiva General, la señora Jessica Borbón
19 Guevara, funcionaria de la Secretaría General, de conformidad con lo acordado por la
20 Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión 12.650 del 27 de junio del 2023.

21
22 **ARTÍCULO 2.º**

23
24 En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone
25 la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
26 audio y video, el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras,
27 verificó el inicio de la grabación de audio y video.

28 (J.M.A.P)

29
30 **ARTÍCULO 4.º**

1 Con respecto a las actas de las sesiones anteriores (ordinaria y extraordinaria), el
2 presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “¿Alguna
3 observación a las actas de las sesiones 547 y 548 del 30 de agosto y 7 de setiembre?”.
4 El director Alvarado Delgado externó: “Yo hice una pequeñísima observación, cuando
5 digo fondos obligatorios me refiero a ¢278.000 millones y ahí le pusieron 2,7%, algo
6 así. Se la pasé a doña Cinthia. Es muy pequeña; pero, la idea es que también lo que
7 yo estaba diciendo es muy diferente”.

8 El director Arias Porras consultó: “¿La tenemos?”.

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

10 El director Alvarado Delgado agregó: “No, yo creo que la pasé el lunes o ayer, más
11 bien, que mandaron la extraordinaria”.

12 El director Arias Porras consultó: “¿Y por qué decís que no?”.

13 El director Alvarado Delgado dijo: “Porque yo pasé el correo ayer, apenas, entonces,
14 no sé si doña Cinthia lo habrá visto”.

15 El director Arias Porras apuntó: “Eso era lo que le estaba preguntando a Sofía. O.K.
16 ¿Alguna otra observación a las actas? ¿Aprobamos las actas?”.

17 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

18 **Resolución**

19 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** las actas de
20 las sesiones ordinaria n.º 546 y extraordinaria 547, celebradas el 30 de agosto y 7 de
21 setiembre del 2023, respectivamente, considerando la observación remitida por el
22 director señor Bernal Alvarado Delgado vía correo electrónico a la Secretaría General.

23 (J.M.A.P.)

24 **Comuníquese a Gerencia General.**

(H.A.S.)

26 **ARTÍCULO 6.º**

28 En seguimiento del punto *2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*
29 *Auditor*, el gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, comentó: “Si Dios quiere,
30 mañana entrego ya los documentos a la Dirección Nacional de Pensiones y me estaría
31 acogiendo a la jubilación a partir del 1.º de octubre”.

32 El director Arias Porras dijo: “1.º de octubre, estamos hablando, hoy es 13, ¿en dos
33 semanas?”.

34 El señor Alvarado Salas contestó: “Sí, señor”.

35 El director Arias Porras apuntó: “Bueno, la comunicación estaría llegándonos 17 días
36 antes; pero, había sido anticipada con bastante tiempo. ¿No hay ningún
37 inconveniente formal en ese sentido?”.

38 La señora Borbón Guevara respondió: “No”.

39 El señor Alvarado Salas indicó: “Laboro hasta el 30 de setiembre”.

40 El director Arias Porras comentó: “O.K., de acuerdo. Que Dios te acompañe. Muchos
41 éxitos con los nuevos planes. Doña Ana”.

42 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Después hacemos los discursos de despedida,
43 hoy no vengo preparada”.

1 El director Arias Porras indicó: “O.K. Doña Jessica”.

2 La señora Borbón Guevara expresó: “Con el anuncio de la salida de don Hermes,
3 faltan ya 15 días, una recomendación para la Junta Directiva es si se puede presentar
4 el informe final de gestión, siguiendo las disposiciones de la Contraloría y la Ley
5 General de Control Interno, donde se rinda cuentas de los objetivos logrados.
6 Especialmente este es un documento muy importante para el sucesor y para esta
7 Junta Directiva, para darle seguimiento”.

8 El director Arias Porras manifestó: “De acuerdo. Eso lo podríamos programar para la
9 sesión del 27”.

10 El señor Alvarado Salas señaló: “Está para la sesión del 27”.

11 El director Arias Porras acotó: “O.K., de acuerdo, entonces, sí lo formalizamos en el
12 acta que eso queda así. ¿Estamos todos de acuerdo?”.

13 Los directivos mostraron su anuencia.

14 **Resolución**

15 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNANIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
16 la comunicación del gerente general, señor Hermes Alvarado Salas, sobre que se
17 acogerá a su jubilación a partir del 1.º de octubre del 2023. Es entendido que el señor
18 Alvarado Salas presentará el informe final de su gestión en la sesión programada
19 para el 27 de setiembre del año en curso, conforme las disposiciones vigentes.

20 **Comuníquese** a Gerencia General.

21 (H.A.S.)

22 **ARTÍCULO 10.º**

23
24 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo del
25 13 de setiembre del 2023, al que se adjunta la carta del 23 de agosto del presente año,
26 suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional,
27 mediante la cual se transcribe el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de
28 Auditoría en el artículo 5.º, sesión 310 del 21 del mismo mes, en el que se conocieron
29 las modificaciones al ***Plan Anual de Labores 2023 de las Auditorías Internas de***
30 ***las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Nacional de***
31 ***Costa Rica*** y, además, se elevó a conocimiento y aprobación de juntas directivas de
32 las sociedades anónimas las modificaciones al citado Plan, en lo pertinente, para su
33 posterior comunicación a la Contraloría General de la República.

34 El director Arias Porras indicó: “Adelante, don José Luis”.

35 El señor Arias Zúñiga expuso: “Buenos días, formalmente. Lo que se presenta el día
36 de hoy es un ajuste al Plan Anual. Las auditorías del Conglomerado, por lo general,
37 hacemos un corte al primer semestre e informamos cómo vamos con el plan de trabajo
38 y hacemos una rendición de cuentas del primer semestre, y aprovechamos esa
39 rendición para hacer una revisión del Plan Anual de Trabajo para lo que resta del
40 segundo semestre y, eventualmente, solicitar los ajustes que se requieran. En nuestro
41 caso particular, los ajustes que requerimos para lo que resta del segundo semestre
42 fueron presentados al Comité de Auditoría Corporativo, fue de conocimiento y se
43 acordó que se presente a este cuerpo colegiado para la respectiva aprobación, en vista

1 de que ese Plan ya fue comunicado a la Contraloría y cualquier modificación también
2 tiene que reportársele a la Contraloría, previa aprobación de este cuerpo colegiado.
3 Básicamente, comentarles para el plan de este año tenemos previsto 13 estudios, que
4 están detallados en este cuadro. Para este segundo semestre, lo que se piensa es
5 incorporar dos estudios nuevos, que vienen en sustitución de dos estudios que se
6 tenían pensado hacer a nivel de Conglomerado o de conjunto entre auditorías que no
7 se van a realizar, entonces, ese tiempo lo vamos a destinar para dos estudios
8 específicos dentro de la Operadora. Uno de ellos tiene que ver con la implementación
9 de las mejoras asociadas a la evaluación del desempeño en la gestión de inversiones,
10 que esto fue parte del plan de acción que en su momento se dio a la Supén con respecto
11 al estudio que ellos realizaron de inversiones y en donde la Auditoría, como tercera
12 línea, se comprometió a hacer un informe del avance de la atención de esas
13 oportunidades de mejora, que no estaba contemplado dentro del plan anual de
14 nosotros. Y el siguiente estudio es un estudio relacionado con la segmentación
15 comercial del afiliado, que, si bien se tenía un estudio corporativo de segmentación
16 de los clientes a nivel de Conglomerado, se decidió que ese estudio se pospusiera para
17 el próximo año, en vista que está muy prematuro como para nosotros, como auditoría,
18 hacer un estudio de Conglomerado. Entonces, la decisión fue no realizarlo este año y
19 posponerlo para el año siguiente; sin embargo, como menciono, la idea es hacer uno
20 a lo interno de la Operadora, en vista de que es importante esa segmentación del
21 afiliado, precisamente de cara a las estrategias comerciales que se tengan. Con
22 respecto a los estudios corporativos, como mencionaba, se tenía previsto 10 estudios;
23 de esos 10 hay dos que no se van a hacer, que son los que menciono acá en
24 replanteamiento: uno tiene que ver con estrategia del Conglomerado según las
25 tendencias de banca del futuro, ese se va a posponer para el próximo año, también en
26 vista de los cambios en la estructura organizacional del Conglomerado, del Banco
27 principalmente”.

28 El director Arias Porras manifestó: “Don José Luis, nada más una duda que la tuve
29 en la filmina anterior y en esta también. Es que usted menciona un número. Por
30 ejemplo, dijo: *Son esos dos de replanteamiento*; pero, en replanteamiento yo veo tres”.

31 El señor Arias Zúñiga respondió: “Sí, ahorita le menciono cuál es el otro”.

32 El director Arias Porras acotó: “O.K., es que lo mismo me pasó con la filmina anterior”.

33 El señor Arias Zúñiga contestó: “Sí, es que acá se mencionan tres, porque el
34 replanteamiento está en el sentido que este estudio de virtualización en el
35 Conglomerado, el alcance de ese estudio se incorporó dentro de un estudio que ya se
36 ejecutó de táctica en la nube, entonces, es decir, en un estudio se hicieron dos, por
37 decirlo así, dos en uno, entonces, ese que se tenía previsto hacerlo por separado de TI,
38 ese ya no se va a realizar, porque ya se incorporó en ese otro. Eventualmente, ese no
39 lo reponemos nosotros dentro nuestro de nuestro plan de trabajo, porque esos estudios
40 de TI es un servicio que contratamos a la Auditoría al Banco, entonces, lo que
41 eventualmente tendríamos es un ahorro del presupuesto destinado para el pago de
42 ese servicio, que eventualmente eran dos estudios y se hizo en uno, y los otros dos
43 estudios, que esos son los que sí incorporo yo dentro del plan de nosotros como

1 estudios propios, porque en esos sí participamos nosotros. Entonces, como
2 mencionaba, uno, que es el de banca de futuro, ese se pospone también para el
3 próximo año. En vista de los cambios de la estructura organizacional del Banco, se
4 decidió mejor dar el espacio, que todas esas estructuras maduren para auditarlas el
5 próximo año, y el de segmentación comercial que les mencionaba, que estaba previsto
6 para hacer de Conglomerado, la idea es hacerlo propio en la Operadora, cómo estamos
7 haciendo la segmentación de nuestros afiliados. Básicamente esos son los cambios
8 que se tienen previstos”.

9 El fiscal Quirós Araya indicó: “¿Don José?”.

10 El director Arias Porras señaló: “Don Adrián”.

11 El fiscal Quirós Araya comentó: “Sí, gracias. Dos cosas. Bueno, uno, en ese tema que
12 hablaba don José, cuando hablamos de replanteamiento es que no se va a hacer. Ya
13 usted explicó por qué no se va a hacer, porque está implícito en otro. Entonces, la
14 segunda sería si eso obedece, usted algo mencionó, a un replanteamiento en el tema
15 presupuestario. ¿Qué sobra, qué falta?”.

16 El señor Arias Zúñiga consultó: “No, en realidad, aquí nada más es este estudio, como
17 mencionaba, que no se va a hacer de manera individual. Dentro de los servicios que
18 contratamos a la Auditoría General del Banco en estudios de TI, se tenía previsto
19 estos dos estudios. La Auditoría General en este incorporó el alcance de este otro,
20 entonces, hizo uno solo. Entonces, eventualmente, nos va a cobrar el servicio de un
21 informe, cuando teníamos el presupuesto para pagar el servicio de dos, entonces,
22 eventualmente ahí lo que tendríamos es un ahorro de ¢1.500.000,00, más o menos,
23 que es lo que cuesta”.

24 El fiscal Quirós Araya dijo: “¿No significativo, o sea, no hay modificación
25 importante?”.

26 El señor Arias Zúñiga respondió: “No, no señor”.

27 El fiscal Quirós Araya apuntó: “Muchas gracias”.

28 El director Arias Porras preguntó: “¿Algún otro comentario u observación? Doña
29 Ana”.

30 La directora Rodríguez Quesada externó: “Con el replanteamiento de la segmentación
31 comercial del Conglomerado, es la que la pusiste en la anterior, entonces,
32 segmentación comercial...”.

33 El señor Arias Zúñiga aclaró: “Del afiliado”.

34 La directora Rodríguez Quesada agregó: “La del afiliado, o sea, que era lo lógico que
35 se haga algo más específico para BN Vital y no un estudio que englobe todo el
36 Conglomerado”.

37 El señor Arias Zúñiga indicó: “Exactamente”.

38 El director Arias Porras señaló: “Don Bernal”.

39 El director Alvarado Delgado expresó: “Obviamente, cuando hacemos estos cambios
40 es una decisión que toman ustedes en el Comité de Auditoría; pero, ese de
41 segmentación, lástima, porque nos urge tanto que tengamos efectivamente la
42 segmentación y vinculación en el Conglomerado, lo que estaban hablando ahora de
43 BN Vital, lo de dos millones y pico de registros en la base de datos del Banco. Eso es

1 vital desde el punto de vista de analítica de datos y de la parte comercial, para
2 empezar a relacionar y empezar, efectivamente, a hacer lo que el asesor español
3 mencionaba aquel día, que era hacer uso de esa base importantísima de datos de
4 clientes, para vincularlos con todo el resto de empresas del Conglomerado”.

5 El señor Arias Zúñiga explicó: “Sí, por eso del todo no se desestima el estudio, lo que
6 se hace es posponerlo para el próximo año, precisamente, porque en la revisión
7 preliminar está muy incipiente el tema y llegar ahorita a ver algo que está muy
8 incipiente no va a generar el valor que... Entonces, vamos a dar el espacio de que
9 ejecuten tareas, se ejecuten actividades, para ahora sí entrar a auditarlas. Por eso
10 fue que se tomó la decisión de posponerlo”.

11 El director Alvarado Delgado resaltó: “Sí, sí, tiene sentido”.

12 El director Arias Porras externó: “Con relación a los dos que aparecen al final de la
13 lista de la izquierda, que están relacionados con inversiones y el papel de riesgo, el
14 aporte de riesgos, ¿esos ya lo hicieron?”.

15 El señor Arias Zúñiga contestó: “El primero, el de inversiones, en este momento lo
16 estamos iniciando, estamos en la etapa de planificación del estudio, este lo tenemos
17 pendiente, el de riesgos. Ese sí está pendiente”.

18 El director Arias Porras acentuó: “Y a nosotros nos informarán de los hallazgos,
19 ¿verdad?, porque es un tema verdaderamente relevante”.

20 El señor Arias Zúñiga dijo: “Sí, el acuerdo que en su momento había tomado la Junta
21 Directiva era que estos informes se presentaban al Comité de Control, ahí se
22 analizan, se valoran y se presentan a Junta Directiva, si eventualmente hay algún
23 hallazgo importante”.

24 El director Arias Porras acotó: “Pero, a mí me parece que a la Junta nos deberían
25 decir no solamente que las cosas están mal, sino que revisaron y que están bien,
26 porque, de lo contrario, uno se convierte como en el basurero de las malas noticias.
27 Entonces, no, si todo está bien, la Auditoría debería decirnos: *Revisamos esto y no*
28 *encontramos nada raro. O.K., qué dicha”*.

29 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Tal vez para aclarar, don José, que en
30 la Comisión de Control nosotros, si consideramos que un tema de la Auditoría es
31 relevante e importante para la Junta, nosotros solicitamos, tanto Adrián o don
32 Hermes que nos acompaña, bueno, en la próxima no va a estar; pero, en realidad
33 siempre valoramos, ¿no es cierto, Adrián?, en los temas que son de verdad
34 importantes, que nosotros no los vamos solamente a ver en Comité de Control y
35 Cumplimiento, sino que también es importante que toda la Junta lo conozca. De
36 hecho, creo que ya hay un tema que venía con una recomendación para Junta
37 General, igual va a pasar con temas de este tipo, máxime que ya lo estamos
38 anticipando como un tema relevante”.

39 El director Arias Porras señaló: “O.K. Don Bernal”.

40 El director Alvarado Delgado manifestó: “No, en la misma línea de don José y doña
41 Ana, no sé si acostumbren, parece que tal vez no lo hemos visto; pero, así como
42 nosotros aprobamos un plan de trabajo a la Auditoría, debemos también conocer el
43 avance de ese plan de trabajo, qué se hizo y qué no se hizo, qué resultados tenemos

1 en el estudio uno, dos tres, cuatro, cinco; como dice José Manuel, sean resultados
2 regulares, buenos o muy buenos; pero, informarlo. Entonces, no sé si es que aquí no
3 se estila; pero, en BN Seguros sí quedamos en eso de que, independientemente de que
4 cada auditoría hace su presentación al Comité de Auditoría, dado que la Auditoría
5 reporta a la Junta Directiva y dado que la Junta Directiva aprueba un plan de
6 trabajo, es necesario que también esa Auditoría presente los avances de ese plan de
7 trabajo semestralmente, trimestralmente, como se quiera; pero, para conocerlo. Yo
8 aquí no lo he visto a la fecha...".

9 El señor Arias Zúñiga respondió: "No, sí, señor, en la sesión pasada se trajo".

10 El director Alvarado Delgado indicó: "Pero, ese es el corporativo, yo estoy hablando
11 de la Auditoría Interna".

12 El señor Arias Zúñiga contestó: "Es específico de la...".

13 La señora Borbón Guevara aclaró: "En la sesión 547 del 30 de agosto".

14 El señor Arias Zúñiga añadió: "Sí, por práctica se tiene presentarlo semestral y al
15 cierre de año en una rendición de cuentas".

16 El director Alvarado Delgado dijo: "Ah, O.K., entonces, no he dicho nada".

17 El director Arias Porras mencionó: "Creo que fue la sesión que vos te conectaste desde
18 otros países y la conexión falló".

19 El señor Arias Zúñiga observó: "Sí, lo que no se incorpora ahí sí es lo que cita don
20 José Manuel, ¿verdad?".

21 El director Alvarado Delgado expresó: "No, no, no, entonces, no he dicho nada".

22 El señor Arias Zúñiga continuó: "Que es como un detalle de los resultados de los
23 informes, es más general del avance del plan y es una rendición de cuentas semestral.
24 Se presenta primero al Comité de Auditoría...".

25 El director Arias Porras subrayó: "José Luis, no estoy pidiendo que nos traigan todo
26 el informe, ¿verdad?; pero, es nada más: *Hicimos un estudio sobre esto, lo que*
27 *analizamos fue esto y esto, y la conclusión fue esta*".

28 El director Alvarado Delgado externó: "José Luis; pero, perdón, porque sí, tal vez yo
29 sé que recientemente conocimos el informe que se presentó al Conglomerado. ¿Ese es
30 el que me decís o es un informe puntual de la Auditoría Interna de los informes que
31 habían elaborado?".

32 El señor Arias Zúñiga respondió: "Es un informe específico del plan de trabajo de
33 nosotros".

34 El director Alvarado Delgado apuntó: "Está bien, perfecto, disculpe".

35 El director Arias Porras afirmó: "Del Conglomerado no se presenta nada desde el 24
36 de julio. Sigamos".

37 El señor Arias Zúñiga indicó: "Básicamente, esa es la presentación. La solicitud es,
38 respetuosamente, la aprobación".

39 El director Arias Porras consultó: "¿Están de acuerdo con los cambios que está
40 proponiendo la Auditoría para su plan de trabajo?".

41 Los directivos manifestaron su anuencia.

42 El director Arias Porras acotó: "O.K., de acuerdo. ¿En firme?".

43 Los directores estuvieron de acuerdo.

1 El director Arias Porras concluyó: “Muchas gracias, don José Luis”.

2 **Resolución**

3 **Considerando** la solicitud expresa de la Auditoría Interna, presentada mediante el
4 resumen ejecutivo de fecha 13 de setiembre del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL**
5 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) aprobar** las modificaciones al ***Plan***
6 ***Anual de Labores 2023 de la Auditoría Interna de BN Vital, Operadora de***
7 ***Planes de Pensiones Complementarias, S. A.***, de conformidad con los términos de
8 la exposición realizada en esta oportunidad por el Auditor Interno, José Luis Arias
9 Zúñiga, y del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo
10 5.º, sesión 310 del 21 de agosto del 2023, incluido en la carta de fecha 23 del mismo
11 mes, suscrita por el Auditor General del Banco Nacional. **2) Modificar**, en lo
12 conducente, el acuerdo tomado en el artículo 16.º, numeral 1), sesión 525 del 15 de
13 diciembre del 2022, en el que se aprobó el citado Plan de Labores. **3) Encargar** a la
14 Auditoría Interna remitir, oportunamente, a la Contraloría General de la República
15 lo aprobado en el numeral 1) de esta resolución, para lo que corresponda.

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

19 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

20
21 **ARTÍCULO 17.º**

22
23 Conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración*
24 *Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones
25 se estén grabando en audio y video, se deja constancia de que la grabación se completó
26 correctamente.

(J.M.A.P.)

27 **ARTÍCULO 18.º**

28
29 Se dejó constancia de que los señores Marco Vargas Aguilar, gerente de Producto y
30 Comercialización, y Mainor Benavides Barrantes, gerente del Área Financiera
31 Administrativa de esta sociedad, asistieron a esta sesión en calidad de invitados.

32
33 A las doce horas con diez minutos se levantó la sesión.

34 **PRESIDENTE**

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez