

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

3
4 **Nº 556**
5

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

9 **SESIÓN ORDINARIA**
10 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: MBA. Marco Vargas Aguilar
Auditoría Interna: Lic. José Luis Arias Zúñiga

Asesor Legal Junta Directiva
General del BNCR: Lic. Rafael Brenes Villalobos
Enlace corporativo: Lcda. Jessica Borbón Guevara
Secretaria General a.i.: Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

11
12 **ARTÍCULO 1.º**
13

14 Considerando lo previsto en el artículo 15.º del *Reglamento para el funcionamiento*
15 *de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado*
16 *Financiero BNCR*, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones con
17 participación virtual en situaciones de caso fortuito, se dejó constancia de que el fiscal
18 de esta sociedad, señor Adrián Quirós Araya, se unió a la presente sesión mediante
19 la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad
20 e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

21
22 **ARTÍCULO 2.º**
23

24 Conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración*
25 *Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones
26 se estén grabando en audio y video, el presidente del directorio, señor José Manuel
27 Arias Porras, indicó: “Sesión ordinaria de BN Vital, presencial, aquí en la sala de
28 juntas del Banco Nacional. Verificamos la grabación”.
29 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señor, ya iniciamos la grabación”.

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

3 **ARTÍCULO 3.º**

5 Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente de este directorio,
6 señor José Manuel Arias Porras, consultó: “¿Alguna observación al orden del día?”.
7 En virtud de que no las hubo, dijo: “O.K., lo mantenemos así, como está propuesto”.
8 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

9 **Resolución**

10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del
11 día de la presente sesión ordinaria n.º 556 de BN Vital, OPC, S. A.

12 (J.M.A.P)

14 **ARTÍCULO 4.º**

16 El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, sometió a aprobación
17 las actas de la sesión ordinaria número 554 y extraordinaria número 555, celebradas
18 el 15 y 24 de noviembre del 2023, respectivamente.

19 El señor Brenes Villalobos indicó: “Don José Manuel”.

20 El director Arias Porras expresó: “Don Rafael”.

21 El señor Brenes Villalobos comentó: “A la 555, una recomendación para que se declare
22 confidencial el artículo 5.º por un tema que se trató en la discusión de ese punto. Esa
23 es la sugerencia”.

24 El director Arias Porras señaló: “¿De acuerdo?”.

25 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

26 El director Arias Porras dijo: “O.K. Perfecto, aprobamos las actas”.

27 Los señores directores mostraron su anuencia.

28 **Resolución**

29 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar las actas de
30 la sesión ordinaria número 554 y extraordinaria número 555, celebradas el 15 y 24
31 de noviembre del 2023, respectivamente, considerando la sugerencia del señor Rafael
32 Brenes Villalobos, asesor legal, en el sentido de declarar confidencial el artículo 5.º
33 del acta de la sesión 555, celebrada el 24 de noviembre del 2023.

34 (J.M.A.P.)

36 **ARTÍCULO 7.º**

38 En seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y*
39 *Auditor*, el gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, expresó: “Rápidamente,
40 ahora conversando con don Edgar Quirós, él me decía que como hoy vamos a ver los
41 estados financieros, que él ya se había referido de que necesitaba que en esos estados
42 financieros no solo incluyieran los de la Operadora, sino que incluyieran los de los
43 fondos administrados, entonces, le hablé a Mainor y Mainor va a pasarle la

1 información ahora a Andrea para que en el momento en que expongamos vengan
2 también los estados financieros de los fondos. Esa información no fue la que
3 circulamos, porque solo circulamos la de los estados financieros de la Operadora; pero,
4 sí es importante atender la petición de don Edgar.

5 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario del señor Marco Vargas
6 Aguilar, gerente general a.i., sobre la presentación de los estados financieros de los
7 fondos administrados por BN Vital, a solicitud del director Edgar Quirós Núñez.

8 (M.V.A.)
9
10

ARTÍCULO 9.^º

13 En seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o*
14 *Auditor*, el gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, comentó: “El último
15 tema es indicarles que, para la próxima sesión, le pedí a don José Manuel que
16 viéramos exclusivamente el tema de proyecciones financieras. ¿Por qué en una sola
17 sesión empezar solamente con proyecciones financieras? Porque varios temas
18 quedaron pendientes en la discusión del PAO 2024 y en ese momento lo que se dijo
19 por parte de la Gerencia General fue: *Esperemos que pasen el tema de las proyecciones*
20 *financieras porque ahí muchas cosas se pueden aclarar*. Bueno, lo cierto del caso es
21 que en estos meses han sucedido una serie de elementos que han venido moviendo en
22 diferentes vías el tema de proyecciones financieras, así es que yo quisiera que la
23 discusión sea con todo el espacio de tiempo y demás, para poder afinar...”.

24 El director Arias Porras consultó: “¿Eso es informativo o cuál es la idea de traerlo a
25 la...”.

26 El señor Vargas Aguilar respondió: “No, eso, finalmente, es resolutivo”.

27 El director Arias Porras dijo: “No, el que lo estés diciendo ahora”.

28 El señor Vargas Aguilar comentó: “Estoy nada más indicando como aspecto de
29 información de que no se extrañen de que en la agenda para el 6 solo hay un tema y
30 es proyecciones financieras, y es por eso”.

31 El director Arias Porras apuntó: “No, nos vamos a extrañar”.

32 La directora Rodríguez Quesada preguntó: “¿Esa es virtual?”

33 El director Arias Porras dijo: “La del 13 es presencial. La primera es el 6”.

34 La directora Rodríguez Quesada expresó: “Es que me parece y yo sugiero, cuando se
35 tratan de números y de cosas así...”.

36 El director Arias Porras acotó: “Que estemos aquí”.

37 La directora Rodríguez Quesada afirmó: “Sí, me parece mejor”.

38 El director Alvarado Delgado externó: “Yo estoy totalmente de acuerdo con lo que dice
39 doña Ana, ese tipo de reuniones es mejor hacerlas presenciales y, adicionalmente, lo
40 que está proponiendo la Administración me parece excelente. El año pasado pasamos
41 tal vez tres sesiones discutiendo el tema de las proyecciones, el tema del presupuesto
42 y, si le dedicamos una sola sesión a eso, posiblemente va a ser muy productivo y es
43 como debería ser, o sea, estamos hablando de la proyección de la empresa para el 24

1 y hay que verlo con detalle y discutirlo, y ojalá con tiempo, entonces, me parece muy
2 bien la propuesta”.

3 El director Arias Porras dijo: “O.K., magnífico. Don Edgar”.

4 El director Quirós Núñez comentó: “Vamos a ver las proyecciones de la actividad del
5 negocio de BN Vital, propiamente dicho, podríamos incorporar el tema de fondos
6 administrados, como parte integral de los estados financieros, proyecciones, ¿es
7 posible?, porque, de alguna forma, la situación financiera nuestra, la posición
8 económica y financiera de BN Vital depende de los fondos administrados”.

9 El director Arias Porras dijo: “Pero, sería como lo mismo, analizando más los
10 fundamentos, en más detalle, o sea, es el mismo tema, son proyecciones financieras
11 2024, comenzando con la proyección de los fondos, para que los ingresos por
12 comisiones no salgan como de la nada, como que hicieron así y dijeron: *Ah, son*
13 *¢450.000 millones*, no, sino ver cada fondo, entonces, este fondo comienza en esto, va
14 a tener esta evolución, mes a mes va a estar generando, entonces, estas son las
15 comisiones que nosotros vamos cobrando, entonces, al final, se suma lo que genera
16 cada fondo y se lleva a la proyección de ingresos y se dice: *O.K., este es el monto de*
17 *ingresos que vamos a tener*. Es lo mismo, solo que visto con más detalle en la base.
18 Así lo hacen”.

19 El señor Vargas Aguilar dijo: “Sí lo hacemos; pero, estoy pensando en la presentación
20 y el tema de los fondos”.

21 El director Arias Porras apuntó: “En resumen”.

22 El señor Vargas Aguilar señaló: “Sí, lo incorporamos de esa manera”.

23 El director Alvarado Delgado indicó: “Estoy totalmente de acuerdo, ese es el insumo
24 base, así tenemos la proyección de crecimiento por cada uno de los fondos, la
25 proyección de crecimiento de inversiones financieras, etcétera, que son los recursos y
26 de ahí arrancamos. Lo que yo no quisiera es meterme en cada fondo, sino meternos
27 en los estados financieros del Operadora, que es lo que nos interesa. La
28 administración nos tiene que decir cuánto pretende generar el ROP, en la
29 administración de los fondos que maneja; pero, no meternos a ver cada fondo, porque
30 realmente se desvirtúa la reunión, que es para ver la gestión o la proyección
31 financiera de la Operadora”.

32 El director Arias Porras dijo: “Bueno, yo como entiendo a ser demasiado simple, yo
33 diría: *el ROP en el año 23 comenzó con esto y está terminando con esto, el crecimiento*
34 *es de tanto porcentaje, generó tantas comisiones; para el año 24 estamos considerando*
35 *que comenzamos con esto y terminamos con tanto, las comisiones van a ser tanto, luego*
36 *el FCL funciona así, los voluntarios así; pero, hay que verlo*”.

37 El director Alvarado Delgado apuntó: “Claro, hay que ver la fuente de ingreso”.

38 El director Arias Porras indicó: “Sí, no vamos a entrar a ver cada detalle...”.

39 El director Alvarado Delgado señaló: “Como a don Edgar le interesa mucho ver los
40 fondos, la contabilidad de cada fondo y eso, creí que estaba planteándolo de esa
41 manera”.

42 El director Arias Porras dijo: “No nos compliquemos don Bernal. ¿Estamos de
43 acuerdo?”.

1 El director Quirós Núñez contestó: “Totalmente de acuerdo”.

2 **Resolución**

3 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
4 el comentario efectuado por el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i.,
5 referente a que en la sesión programada para el 6 de diciembre del 2023 solo se
6 presentará, para conocimiento y valoración de este órgano colegiado, el tema de las
7 proyecciones financieras, correspondientes al periodo 2024, con el fin de contar con el
8 tiempo necesario para su análisis. Es entendido que la Gerencia General incorporará
9 en dicho asunto lo relacionado con los fondos administrados, conforme lo indicado en
10 esta oportunidad por los señores directores.

11 **Comuníquese** a Gerencia General.

12 (M.V.A.)

13 **ARTÍCULO 14.º**

14 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el oficio AI-094-2023 del
15 20 de noviembre del 2023, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para
16 disfrutar de vacaciones del 18 al 22 y el 26 de diciembre del 2023, así como el 2 de
17 enero del 2024, con cargo al período correspondiente.

18 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

19 El director Arias Porras consultó: “¿A cargo de la Auditoría queda?”.

20 El señor Arias Zúñiga contestó: “Yalile”.

21 El director Arias Porras señaló: “Yalile. Perfecto”.

22 **Resolución**

23 **Considerando** la solicitud expresa del Auditor Interno, presentada mediante el
24 oficio AI-094-2023 del 20 de noviembre del 2023, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
25 **UNÁNIME SE ACORDÓ:** autorizar vacaciones al señor José Luis Arias Zúñiga,
26 auditor interno, del 18 al 22 y el 26 de diciembre del 2023, así como el 2 de enero del
27 2024, con cargo al período correspondiente. **2) Encargar** a la Auditoría Interna
28 tomar las previsiones del caso para la debida atención de los asuntos de esa
29 dependencia durante la ausencia del Auditor Interno. Es entendido que la señora
30 Yalile Mora Badilla, funcionaria de la Auditoría Interna, estará a cargo de esa
31 dependencia durante la ausencia del señor Arias Zúñiga.

32 **Comuníquese** a Auditor Interno.

33 (J.L.A.Z.)

34 **ARTÍCULO 15.º**

35 El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo
36 de fecha 29 de noviembre del 2023, al cual se adjunta el informe de los estados
37 financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A.,
38 al 31 de octubre del 2023, que se componen, básicamente, del estado de situación
39 financiera, estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de

1 ingresos de comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de
2 situación financiera y de resultados integrales de los fondos administrados.
3 Asimismo, se anexa el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados
4 financieros, consignado en el oficio AI-91-2023, de fecha 9 de noviembre del 2023,
5 suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno. También se adjunta una
6 exposición que contiene los siguientes aspectos: *Estados Financieros al 31 de octubre*
7 *del 2023 y Seguimiento a indicadores de la industria, Setiembre 2023*.

8 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Mainor Benavides
9 Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa de esta sociedad, con el fin de
10 exponer los principales aspectos de este particular.

11 Los directivos le expresaron un cordial saludo.

12 El director Arias Porras apuntó: “Adelante”.

13 El señor Benavides Barrantes expuso: “Aquí, rápidamente, para avanzar, traemos el
14 resumen de los estados financieros con corte a octubre y un breve resumen de los
15 estados financieros de la industria, con corte a setiembre. En estados de resultados,
16 lo que hemos venido conversando, en el tema de ingresos financieros ha habido una
17 disminución, producto de las ganancias de capital del año pasado; sin embargo, la
18 diferencia ha ido disminuyendo mes con mes, producto de que tenemos mayores
19 ingresos financieros por concepto de inversiones este año. En ingresos de operación,
20 vemos un incremento de un 8% con relación al año pasado y esto porque tenemos
21 mejores rendimientos y más saldo administrado. En los gastos, vemos una contención
22 importante, solo un incremento de un 1% al cierre de octubre, con relación al año
23 pasado, y esto nos da una utilidad de ¢1.199,0 millones, levemente abajo del resultado
24 del año pasado, con solo ¢77,0 millones de diferencia”.

25 El director Arias Porras expresó: “¿Podríamos decir que los ¢1.000,0 millones de
26 ingreso extraordinario financiero que tuvimos el año pasado lo hemos compensado
27 con ¢741,0 millones adicionales de comisiones?”.

28 El señor Benavides Barrantes respondió: “Sí, señor”.

29 El director Arias Porras acotó: “Y ¢111,0 millones menos en estimaciones y
30 provisiones”.

31 El señor Benavides Barrantes dijo: “Y que tenemos un poquito más de ingresos por
32 intereses aquí en esa parte, solo las ganancias de capital eran ¢1.090 millones”.

33 El director Arias Porras indicó: “Sí”.

34 El señor Benavides Barrantes añadió: “Entonces, tenemos ingresos por ahí”.

35 El director Arias Porras señaló: “De acuerdo”.

36 El señor Benavides Barrantes continuó: “Bueno, en el estado de situación vemos un
37 incremento de un 15% en el activo, la cuenta que más se ha movido es las inversiones
38 en instrumentos financieros. El pasivo una leve disminución un poco relacionada a la
39 utilidad que tenemos y en el patrimonio, como hemos venido conversando, la cuenta
40 que más se ha movido es ajustes al patrimonio, donde estamos registrando las
41 plusvalías de este año. Cuando comparamos las proyecciones financieras que
42 revisamos en junio con el dato real, vemos que hemos tenido mayores ingresos
43 operativos, producto de los rendimientos de junio para acá, a excepción de setiembre”.

1 y octubre, que sí tuvimos minusvalías. En gastos de personal, una disminución de
2 ¢240,0 millones y el resto de gastos con ¢247,0 millones. Eso nos da un resultado
3 operativo de ¢929,0 millones, por encima del que habíamos presupuestado. En
4 ingresos financieros, también vemos un incremento, producto de las ganancias que
5 hemos obtenido por ganancias de capital y, al final, vemos una utilidad de 39% por
6 encima de lo que teníamos proyectado a octubre. Bueno, ese es la base de registro de
7 efectivo, el tema del presupuesto, donde vemos más ingresos, producto de la renta de
8 activos financieros y de los ingresos en saldos de cuentas corrientes, y en personal
9 vemos subejecuciones de ¢234,0 millones, en otros servicios ¢1800,0 millones, y eso
10 nos da una subejecución total de ¢3.139,0 millones. Y voy un poquito rápido para
11 poder que nos dé tiempo de ver dos temas, que es el de los indicadores de la industria".
12 La directora Rodríguez Quesada externó: "Mainor, bueno, es que don José se fue;
13 pero, no sé, don Bernal, tal vez si hay alguna duda con respecto a esto, para que
14 después pasemos al seguimiento de indicadores de la industria. Digo yo, sugiero, y es
15 que yo tenía un comentario, básicamente ahí, Mainor, en el cuadro de proyecciones,
16 lo real versus lo proyectado. Básicamente, podemos decir que parte del incremento
17 que hubo en la utilidad se debió a la disminución de los gastos que hubo, más o menos,
18 no exactamente compensado; pero, los gastos bajaron en ¢240 millones y la utilidad
19 aumentó en ¢335,0 millones. Eso, obviamente, hay un detalle desglosado; pero,
20 básicamente también tiene que ver con la no contratación de plazas y algunos otros
21 gastos que fueron reducidos, no me acuerdo si publicidad o alguna otra cosa".

22 El señor Benavides Barrantes contestó: "Efectivamente, es un buen resumen, doña
23 Ana Cecilia. Parte del gasto de personal es eso y que en el segundo semestre no hubo
24 incremento salarial, y el tema de las comisiones a los ejecutivos, que también muestra
25 una leve disminución con lo que habíamos proyectado. La otra parte que nos favoreció
26 en proyecciones financieras es que tenemos más ingresos operativos del que habíamos
27 presupuestado, porque habíamos presupuestado rendimientos cercanos a 8% y hemos
28 tenido meses de 20%, entonces, ahí como que se nos duplica el mes en el tema de
29 ingresos".

30 El director Arias Porras manifestó: "Perdón, ¿esa reducción en las comisiones
31 pagadas a los ejecutivos significa un menor crecimiento de la cartera?".

32 El señor Benavides Barrantes explicó: "No, señor, hemos venido creciendo bien, nada
33 más que por el esquema algunos no llegan al tope del 100%, entonces, no se les paga
34 la comisión completa; entonces, ahí nos estamos generando cierto tipo de ahorros".

35 El director Arias Porras opinó: "Sí, porque me parece que un ahorro poco feliz es
36 ahorrar en la generación de cartera. Sigamos".

37 El señor Benavides Barrantes prosiguió: "Este es el resumen del estado de resultados
38 de los fondos administrados. Ese no está en la presentación de ustedes, porque lo
39 incluimos ahorita empezando, a solicitud de don Edgar. Rápidamente, vemos, aquí
40 está por fondo: ROP, FCL, Colones A, Colones B, el ICT y todos los fondos. Los fondos
41 en dólares están expresados en miles de dólares y los de colones en millones de
42 colones. Entonces, vemos, el estado de resultados es bastante sencillo en los fondos:
43 ingresos por efectivo, en el caso del ROP, por ¢88 millones; por inversiones en

1 instrumentos financieros ¢9.877 millones, y en otros ingresos tenemos dos grandes
2 partidas: uno es las subidas del tipo de cambio, que tenemos la contrapartida (abajo),
3 que son las bajadas del tipo de cambio; además, tenemos las minusvalías o plusvalías
4 registradas, que también hemos tenido mucha volatilidad, entonces, vemos, en el caso
5 de otros ingresos, ¢46.778 millones de otros ingresos; pero, los otros gastos que
6 sería...”.

7 El director Arias Porras dijo: “Perdón, Mainor, ¿Eso no lo podríamos ver separado? Tener efecto
8 cambiario y, luego, minusvalías por precio de mercado y lo mismo en la parte de los gastos”.

9 El señor Benavides Barrantes indicó: “Sí, señor”.

10 El director Arias Porras expresó: “Ingresos ¢46.700 millones y gastos ¢69.000 millones, o sea,
11 tenemos un negativo de ¢23.000 millones; pero ¿se debe a cambiarios o a valor de mercado?”.

12 El señor Vargas Aguilar apuntó: “Sí, separarlo para saber cuál es cuál”.

13 El señor Benavides Barrantes señaló: “Sí, señor, en la próxima les traemos ese dato separado.
14 Efectivamente, en el resultado del mes de octubre vemos que hubo una pérdida de ¢13.553
15 millones”.

16 El director Arias Porras dijo: “Esa es otra manera de ver el rendimiento del mes”.

17 El señor Benavides Barrantes explicó: “Aquí le agregué, para darnos una idea de cuál había sido
18 el rendimiento del mes, un 10,25% negativo”.

19 El director Arias Porras apuntó: “Pero, lo que estoy observando es que el ROP, el FCL, el
20 Voluntario Colones A y el Voluntario Colones B, jubilaciones del ICT, el Voluntario Dólares A y
21 el Voluntario Dólares B, todos están negativos”.

22 El señor Benavides Barrantes afirmó: “Sí, señor”.

23 El director Arias Porras apuntó: “Por eso es que es muy importante ver el efecto mensual”.

24 El señor Benavides Barrantes explicó: “En octubre, efectivamente, por eso fue que les agregué la
25 línea de rendimiento, como para asociar las dos variables”.

26 El director Arias Porras manifestó: “Ahí se vuelve más importante saber qué fue lo que produjo,
27 si es la valoración, porque octubre no tuvo una revaluación así como significativa”.

28 El señor Benavides Barrantes comentó: “La mayor parte de esto son minusvalías”.

29 El director Arias Porras consultó: “¿Y de cuáles títulos?”.

30 El señor Benavides Barrantes respondió: “No tengo ese dato, tendría que preguntárselo a don
31 Sergio”.

32 El director Arias Porras externó: “Porque siempre hay un título que es el que se lleva el premio”.

33 El señor Benavides Barrantes acotó: “Sí, tiene que haber sido un mercado internacional; pero, no
34 tengo certeza de que ese haya sido”.

35 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Sergio nos dijo que vamos a recuperar en noviembre”.

36 El señor Vargas Aguilar comentó: “Sí se está recuperando en noviembre; pero, eso que menciona
37 don José Manuel es importante para nosotros, porque eso es lo que nos ha dificultado poder
38 establecer proyecciones más certeras en participación de mercado, porque ese es un rubro que, al
39 final, impacta en..., vea que esos son los fondos y, al final, estamos hablando de cómo queda la
40 administración del saldo y esas diferencias nos complica”.

41 El director Arias Porras señaló: “Sí”.

42 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Mejor que nadie vea ese cuadro”.

43 El director Arias Porras indicó: “O sea, que nadie fuera de aquí”.

44 El señor Vargas Aguilar apuntó: “Sí, exacto”.

1 El director Arias Porras externó: “Pero, nosotros sí lo debemos ver, o sea, es preocupante, porque
2 son todos los fondos. Y, nada más así, por curiosidad, ¿por qué no está el Fondo de Garantías y
3 Jubilaciones?”.

4 El señor Benavides Barrantes contestó: “Es que en la carrera no lo incluí, solamente está el del
5 ICT, el otro se me quedó”.

6 El señor Vargas Aguilar comentó: “Tal vez, eso que usted menciona que es la parte internacional,
7 por ejemplo, el ICT es puro mercado local, porque así ellos lo tienen y ustedes ven que también;
8 pero, sin tanto impacto como, por ejemplo, el ROP, que tiene una parte más fuerte en el sector
9 internacional. Entonces, ahí otras cosas que podemos ir evaluando es, bueno, cuáles son los
10 impactos de un sector u otro, porque las concentraciones internacional o local difieren entre los
11 fondos, un extremo es el ICT, que es totalmente local”.

12 El director Arias Porras dijo: “Sí, eso que estás diciendo es muy importante y otra conclusión que
13 se puede sacar ahí es que el efecto principal no es cambiario, porque los dos de dólares salen con
14 una tasa bastante mala y a esos no los afecta el tipo de cambio”.

15 El señor Vargas Aguilar explicó: “No, porque más bien el tipo de cambio ha venido estable (me
16 refiero a que se mantuvo en ¢540, alrededor de ellos), entonces, ya hemos asumido pérdidas
17 cambiarias por ese lado. Pero, sí, tiene razón don José”.

18 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Pero, está estable en los últimos meses”.

19 El director Arias Porras apuntó: “Pero, el Voluntario Dólares B y el ROP...”.

20 El señor Vargas Aguilar acotó: “Es puro inversiones en el mercado internacional, más que un tema
21 de tipo de cambio”.

22 El señor Arias Zúñiga manifestó: “Nosotros, actualmente, estamos haciendo un estudio en el área
23 de Inversiones. Tal vez, es un adelanto. Hicimos un *sprint* y ya comunicamos a la Administración
24 una recomendación de desagregar la rentabilidad por clase de activo, porque ahí nos podemos dar
25 cuenta cuál es la clase de activos que más está incidiendo en la rentabilidad y los resultados que
26 estamos obteniendo”.

27 El director Arias Porras dijo: “Sí, muy adecuado eso que están haciendo”.

28 El señor Arias Zúñiga agregó: “Entonces, estamos recomendando que desagregue esa rentabilidad
29 por clase de activo, para ver si son todas o si es en alguna en específico, alguna clase de activos la
30 que nos está generando mayor efecto, entonces, eso nos puede ayudar mucho como para poder ver
31 de dónde provienen esas minusvalías”.

32 El director Arias Porras indicó: “Sí, muy bueno. Este cuadro está muy bueno, lo que muestra no
33 tanto; pero, el cuadro está muy bueno”.

34 El señor Benavides Barrantes dijo: “Y, como lo mencionaba don Marco, ahora que traigamos
35 noviembre va a ser totalmente diferente...”.

36 El director Arias Porras indicó: “Sabés que le agregaría yo —porque uno siempre que ve algo
37 bueno se le ocurre cómo mejorarlo—, ponerle el saldo inicial y el saldo final, porque ahí tenemos
38 que el saldo final es, en el ROP, ¢13.553 millones menos que el saldo que teníamos al inicio”.

39 El señor Benavides Barrantes dijo: “Sí, aquí está —pero tampoco tiene esa
40 información— el estado de situación”.

41 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Pero, usted habla del periodo”.

42 El director Arias Porras externó: “Pero, este es al cierre, nos faltaría el dato que había
43 al inicio del periodo, o sea, 30 de setiembre”.

44 El director Alvarado Delgado señaló: “Réstele todos los negativos”.

45 El director Arias Porras mencionó: “Sí; pero, que lo incluyan en el mismo, *que aquí le*

1 *indiqués saldo inicial y aquí saldo final”.*

2 El señor Benavides Barrantes subrayó: “Sí, y quito el estado de situaciones”.

3 El director Alvarado Delgado expresó: “Ahí es el resultado el que interesa más”.

4 El director Arias Porras preguntó: “¿Y las otras operadoras?”.

5 El señor Benavides Barrantes respondió: “Las otras operadoras podríamos hacer un
6 corte a setiembre, que es el dato publicado, se puede revisar si con las API que ahora
7 desarrolló Supén podría extraer la información desagregada y ver si podríamos hacer
8 un corte, para no esperarnos hasta diciembre, o devolvernos a setiembre, ver si
9 podemos sacar un corte a noviembre”.

10 El director Alvarado Delgado dijo: “Sería muy interesante”.

11 El director Arias Porras indicó: “Sí”.

12 El señor Benavides Barrantes acotó: “Sí tenemos los rendimientos, obviamente, de
13 todas las operadoras”.

14 El director Arias Porras señaló: “Pero, el rendimiento 12 meses”.

15 El señor Benavides Barrantes aclaró: “Este es el rendimiento del mes”.

16 El director Arias Porras mencionó: “Eso fue lo que le acabamos de decir a Sergio”.

17 El señor Benavides Barrantes externó: “31 de octubre menos 30 de setiembre, eso es
18 lo que se ganó o lo que perdió en el puro mes”.

19 El director Arias Porras expresó: “Y todos los fondos perdieron”.

20 El señor Benavides Barrantes subrayó: “Ese dato también lo tenemos para todas las
21 operadoras”.

22 El director Arias Porras preguntó: “¿Eso lo tenemos para todas las operadoras; pero,
23 no lo tenés aquí?”.

24 El señor Benavides Barrantes respondió: “Lo tengo en mi computadora”.

25 El señor Vargas Aguilar agregó: “Lo que nosotros íbamos a hacer, teníamos dos cosas,
26 bueno, ahora José Luis planteó desagregarlo por clase de activo; pero, en esas API
27 que menciona Mainor es información pública de la Supén, nosotros también podemos
28 ver las clases de activos de la competencia. Entonces, yo lo que le pedía a Sergio era
29 que yo quería que empezáramos a traer acá, también, no solo la rentabilidad que
30 cierra, sino cuáles son las diferencias, o sea, un análisis más táctico de lo que está
31 haciendo la competencia y nosotros, y esas diferencias de clases de activos qué es lo
32 que nos está haciendo a nosotros ganar o perder comparativamente, más que
33 información tan agregada como se ha traído tradicionalmente”.

34 El director Arias Porras dijo: “Está rudo esto”.

35 La directora Rodríguez Quesada indicó: “No entendí, perdón, que van a eliminar el
36 resto del cuadro, a mí me parece que...”.

37 El director Arias Porras explicó: “No, si le agrega antes de ingresos una fila que diga
38 saldo inicial a cada uno y abajo, después de resultado del periodo, saldo final,
39 entonces, no es necesario el cuadro siguiente. Bueno, el cuadro siguiente tiene unos
40 aportes”.

41 El director Quirós Núñez comentó: “Qué interesante discusión, yo me siento muy
42 satisfecho de a dónde queremos llegar y perfeccionar el análisis. En primera instancia
43 aquí debería estar don Sergio”.

1 El director Arias Porras dijo: “Sí, porque...”.

2 El director Quirós Núñez continuó: “Todo esto está relacionado, en ese esfuerzo que
3 estamos haciendo de perfeccionar el análisis tenemos que ir evolucionando para toma
4 de decisiones, este es el órgano de decisión. Yo me aboqué a sacar un cuadrito ahí,
5 comparé setiembre y comparé octubre de los fondos y llegué a tres conclusiones: que
6 el total de activo —es en el estado de situación financiera, porque también tenemos
7 el estado de resultados— de cada uno de los fondos de setiembre a octubre decreció,
8 salvo con 2020. Entonces, vean qué interesante, cuando yo empiezo a ver esa
9 información uno esperaría que creciera, que el saldo crezca, ahora cuando hablamos
10 de comisiones y toda esta cosa, entonces, dice uno: *bueno, yo esperaría que crezca* y,
11 sin embargo, decreció, si comparo, hago la aclaración de nuevo, setiembre con octubre.
12 La segunda conclusión: el resultado de cada uno de los fondos durante el mes de
13 setiembre fueron deficitarios, o sea, con pérdida esperada, mes de setiembre, salvo
14 Colones A y B, que sí muestran un saldo positivo. Y la tercera conclusión que es que
15 el resultado de todos los fondos durante el mes de octubre del 2023 fueron deficitarios.
16 Entonces, este cuadrito que me permitió ver setiembre y octubre y llegar a esas
17 conclusiones me permite analizar como miembro de la Junta Directiva cómo estamos
18 y me gustaría ver hacia dónde vamos y con una amplia discusión objetiva, técnica y
19 profesional aquí; diay, a la mejor habrá que tomar algunas decisiones en temas,
20 posiblemente, de inversiones, etcétera, de análisis. Y, por otro lado, le sumamos qué
21 es lo que está pasando ahí afuera, inteligencia de negocio, qué está pasando con las
22 otras operadoras, eso nos permite tener un contexto mucho más amplio, porque les
23 confieso, cuando yo veo los rendimientos del mercado (cuarto, tercero, cuarto) yo sigo
24 preguntándome, yo soy muy cabezón, permítanme el término, yo quisiera vernos
25 siempre como número uno, yo quisiera, bueno, habrán razones; pero, sí creo que
26 debemos... Me satisface, más bien, ver este esfuerzo que estamos haciendo ahora e ir
27 madurando los análisis de forma tal de que tengamos claridad en todo lo que estamos
28 haciendo y siempre pensando en crecer, que el beneficio lo tiene, al fin y al cabo, por
29 supuesto el afiliado”.

30 El director Arias Porras expresó: “Claro. Don Marco”.

31 El señor Vargas Aguilar dijo: “Eso que menciona don Edgar va en línea con lo que yo
32 he hablado con Sergio y es ampliar el tipo de información que vamos a traer acá a
33 Junta Directiva. Algo que yo le mencionaba a Sergio es, vamos a ver, uno tiene que
34 entender que estamos viviendo una situación que, sin el ánimo de ser exagerado, es
35 real. Por ejemplo, durante cuánto tiempo hemos escuchado a personas expertas decir:
36 *ah, es que ya se va a devolver el tipo de cambio* y el tipo de cambio no se ha devuelto,
37 puede que se vaya a devolver, ¿quién sabe?; pero, ya dejó de ser una variable tan
38 predecible como era antes. Acabamos de ver ahora en el informe de riesgo que la
39 calificación de Estados Unidos sufre un deterioro, o sea, estamos en elementos o
40 circunstancias o condiciones que, vamos a ver, son totalmente diferentes y atípicas, y
41 que requiere ser superminucioso en los análisis, porque no podemos pensar que
42 simplemente tirando hacia atrás datos históricos podemos, más o menos, predecir qué
43 va a ir pasando o tener una idea de lo que va a ir pasando, no, la brújula tiende a

1 tener ahora parchones y a esos parchones hay que empezarle a aplicar más fuerza
2 para poder ver hacia adelante”.

3 El director Arias Porras expresó: “Vamos a tener que ver cómo hacemos con el tiempo,
4 porque son las 12:30 p.m. y yo tengo Comité de Riesgos, el Corporativo, que es el
5 Comité más importante que existe ahora, a las dos de la tarde y mi mente necesita
6 despejarse un rato. Estos resultados son los de la industria en el mes de octubre, o
7 sea, vemos que en el ROP todos están en rojo; pero, nosotros tenemos el resultado
8 más malo y el segundo más malo lo tiene Popular con un 9,53%, nosotros 10,25% y
9 Popular con un 9,53%”.

10 El señor Benavides Barrantes dijo: “Sí, señor”.

11 El director Arias Porras agregó: “En el FCL nosotros tenemos un resultado remalo,
12 que es 9,09% negativo, también está BAC, eso es solidario; pero, tiene un 3,25%,
13 nosotros tenemos casi tres veces lo malo que tiene BAC, y la Caja tiene -1,23%, y
14 BCR, Popular y Vida Plena salen bien. En Voluntario Colones A solo nosotros lo
15 tenemos negativo”.

16 El señor Benavides Barrantes apuntó: “Sí, señor”.

17 El director Arias Porras señaló: “Y bien negativo”.

18 La directora Rodríguez Quesada expresó: “Pero, ahí en la posición quinta”.

19 El director Arias Porras indicó: “Sí, porque es el último, no podíamos ser sextos,
20 porque no hay. En Voluntario Colones B no sé por qué lo encerraron en un cuadrado
21 ahí el 7,16% negativo”.

22 El señor Vargas Aguilar dijo: “El cursor seguro estaba ahí”.

23 El director Arias Porras señaló: “Ah, es el cursor. En 7,16% y BAC, solidario. Y en
24 Voluntario Dólares A solo nosotros salimos en negativo, entonces, aquí llama la
25 atención por qué si BAC también tiene gran inversión en el exterior, por qué a
26 nosotros nos afecta tanto hasta llevarnos a -7,75% y en Voluntario Dólares B BAC se
27 solidariza otra vez; pero, con 5,90%, o sea, se solidariza; pero, la mitad y nosotros
28 salimos con un -12,28%. ¿Qué dice el Comité de Inversiones?”.

29 El señor Vargas Aguilar expresó: “El Comité de Inversiones lo que dice es que ahí la
30 diferencia es la diversificación que se está teniendo en el mercado internacional,
31 entonces...”.

32 El director Arias Porras preguntó: “¿Que la nuestra es mayor o es menor?”.

33 El señor Vargas Aguilar dijo: “Es mayor, entonces, desde un punto de vista de riesgo,
34 la lógica que se sigue es: entre más diversificados estemos mejor, lo que pasa es que
35 lo que está más expuesto es el riesgo de mercado ahora en el mercado internacional,
36 entonces, ahí lo que ha privado es mantener la estrategia de seguir acorde a lo que
37 está estipulado en la asignación estratégica de activos; pero, es algo que también yo
38 había mencionado. Por ejemplo, ustedes ven el voluntario y queremos crecer en el
39 tema voluntario y para nosotros, de momento, eso puede estar significando un
40 elemento totalmente en contra”.

41 El director Arias Porras mencionó: “Pero, Marco, independientemente de esa parte,
42 ¿qué dice el Comité de Inversiones? ¿Cómo vamos a salir de ese *hueco*?”.

43 El señor Vargas Aguilar comentó: “No, ellos no dicen... de ese tema de salir del *hueco*

1 no, es un tema de como lo dijo Sergio ahora, viene noviembre y en noviembre ya esto
2 se está recuperando, este es el movimiento...”.

3 El director Arias Porras indicó: “Por eso necesitamos ver la información de tres
4 meses”.

5 El señor Vargas Aguilar agregó: “Y, sobre todo, porque lo que no se ha hecho, y ese es
6 un tema del Comité de Inversiones que no se ha hecho, por eso yo lo mencioné ahora
7 y por eso yo le pedí a Sergio que quería que lo viéramos, es que tampoco el Comité de
8 Inversiones se ha ido a analizar cuáles son clases de activos que tienen otras
9 operadoras que provoca estas diferencias. Y a mí me parece que esa es información
10 que es la primera que tiene que estar analizando tácticamente a ese nivel”.

11 El director Arias Porras expresó: “Ahora, la parte administrativa, la gente que tiene
12 Sergio, puede hacer esos análisis que muy bien estás mencionando, ¿o es que ellos no
13 la ven y no saben cómo hacer los análisis, lo único que pueden hacer son compritas;
14 pero, ellos no entienden? Pregunto, porque no sé, o sea, necesitamos más calidad
15 mental de análisis para que la gente de inversiones revise eso, porque es que es raro,
16 siempre se ha dicho que BAC y nosotros somos los más expuestos a mercado
17 internacional; pero, nosotros estamos en rojos en todos, BAC no salió en rojo en todos
18 y en los que BAC salió en rojo nosotros salimos peor, entonces, hay algo diferente”.

19 El señor Vargas Aguilar dijo: “Total, O.K., eso es superatinado y aquí está Mainor,
20 que es testigo de lo que voy a decir, esa misma pregunta que hizo don José Manuel yo
21 se la hice a Sergio y Sergio lo que me dijo fue: *con lo que yo tengo ahora de análisis yo*
22 *no puedo bajar tanto a ese análisis por clase de activos*. Yo no sé si ustedes recuerdan,
23 cuando se vino a presentar las solicitudes de plazas la Gerencia de Inversiones pidió
24 dos para oficiales junior, una de las correcciones que vamos a hacer es que solo venga
25 un oficial; pero, sí ampliemos el equipo de análisis y ustedes lo van a ver, Mainor lo
26 tiene ahí modelado, entonces, en concreto, don José, es que, atendiendo la consulta,
27 no tenemos la capacidad instalada para hacer esos análisis, sí lo estamos
28 contemplando en los requerimientos de proyecciones financieras que vamos a ver”.

29 El director Arias Porras consultó: “¿Y la constitución del Comité de Inversiones es la
30 que necesitamos o deberíamos hacer ajustes en el Comité de Inversiones para tener
31 mayor masa crítica?”.

32 El señor Vargas Aguilar respondió: “Hay que hacer ajustes. Yo he revisado
33 *currículum*, es importante que ustedes lo sepan también, se lo he mencionado a don
34 José Manuel. Yo tomé todas las publicaciones que están en todos los sitios web de las
35 operadoras de pensiones, vi los perfiles de la gente que está ahí; vi los *currículum* de
36 los que están conformando nuestro Comité de Inversiones y, sin que esto signifique
37 que esté dando un criterio yo sobre la gente del Comité de Inversiones, porque recién
38 los estoy conociendo, si es por *currículum* hay operadoras que tienen personas de un
39 alto respaldo curricular para ese puesto comparado con el de nosotros. Sí tenemos
40 que reforzar el tema ahí del Comité de Pensiones, en buena parte por eso fue que yo
41 solicitaba que ampliáramos los miembros de Junta Directiva para asegurar que uno
42 estuviera presente en el Comité de Inversiones; pero, si también otra forma es
43 ampliando el número de miembros externos es importante; pero, ahí tenemos una

1 oportunidad de mejora, eso sin duda. Ya hice yo todo un repaso de cómo estamos
2 constituidos, he revisado las agendas de lo que ha analizado el Comité de Inversiones
3 y es un tema ahí fundamental, como también es importante y es un asunto que hablé
4 con la unidad de riesgos internos, que tengamos una mayor velocidad de respuesta
5 en análisis por parte de la UAIR, es decir, si yo pudiera enumerar un solo elemento
6 de mejora en el caso de la UAIR yo digo: ahí hay un equipo supertécnico y que yo me
7 quedo impresionado de los análisis que ellos nos han hecho, solamente que lo que uno
8 requiere es un poco más de velocidad; pero, entiende que ellos tienen un asunto ahí
9 importante; pero, sí hay que reforzar Comité de Inversiones, hay que reforzar el
10 análisis”.

11 El director Murillo Víquez comentó: “Bueno, ya dijiste una, era el apoyo de riesgos en
12 este tema, que es fundamental, obviamente que riesgos de mercado debería
13 ayudarnos mucho con esto; pero, creo que esto hace que esperemos con muchas más
14 ansias noviembre, ¿por qué? Porque si en noviembre nos va mejor que a todos uno
15 diría que podría compensar el hecho de que cuando nos fue mal nos fue peor que a
16 todos; pero, si no es así, claramente hay un tema muy estratégico en lo que estamos
17 asignando”.

18 El director Arias Porras manifestó: “Este cuadro, según lo explica Mainor, es el valor
19 cuota del 31 de octubre menos el valor cuota al 1 de enero, dividido entre el valor
20 cuota del primero de enero, o sea, es el rendimiento obtenido del 1.º de enero al 31 de
21 octubre, en el ROP quedamos de terceros sin anualizar, en el ROP estamos de
22 terceros. En el FCL estamos de quintos; en el Voluntario Colones A estamos de
23 quintos; en el Voluntario Colones B de terceros; en el Voluntario Dólares A de
24 terceros, y en el Voluntario Dólares B de terceros. Tercero, tercero, tercero y tercero;
25 pero, tenemos dos quintos. La estrategia que nosotros definimos es estar en los
26 primeros tres en todos, entonces, el problema lo tenemos en estos dos, en el Voluntario
27 Colones A y en el FCL. En los otros estamos saliendo por estrategia, porque esa fue
28 la estrategia”.

29 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Inclusive, el Banco de Costa Rica, que no
30 necesariamente estaba en las mejores posiciones que nosotros, ahorita están de
31 segundos y en cuartos algunos de los fondos y en los demás...”.

32 El director Arias Porras dijo: “Sí, el Costa Rica está de segundo, segundo, segundo y
33 segundo tiene cuatro dos, un uno y un cuarto. Nosotros tenemos cuatro tres y dos
34 cincos. O.K. Quedamos alerta. Conversemos, Marco, para ver cómo hacemos con esa
35 configuración del Comité de Inversiones y, yo no sé, si alguien tiene ideas al respecto
36 le agradecería que me las comunique después, porque a mí me parece como que
37 necesitamos un comité de inversiones más, yo no sé si es más robusto o más dedicado,
38 esa duda es la que tengo”.

39 El fiscal Quirós Araya mencionó: “Es un tema bastante delicado y es lo siguiente,
40 porque me llama mucho la atención y cuando don Marco dice hay dos cosas muy
41 claras: una, no tenemos la capacidad instalada para hacer los análisis y estamos
42 hablando de los análisis de las inversiones, que es el motor de la operadora, y la otra
43 también deja claramente que la parte humana de la conformación del Comité no es

1 la más adecuada, si bien es cierto en noviembre podríamos tener las mejores noticias;
2 pero sí, no deja de ser un tema bien bien delicado y de ocupación, tal y como lo están
3 haciendo ustedes; pero, sí, por lo menos a mí me llama bastante la atención los
4 primeros dos puntos: la capacidad técnica instalada y la parte humana”.

5 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Una pregunta para Marco, tenemos dos
6 sesiones en diciembre y una ya está como ocupada ya con lo del tema. ¿Para el 13 de
7 diciembre no quedan muchos temas que ver? Porque después volvemos hasta enero,
8 no sé qué día de enero”.

9 El señor Vargas Aguilar explicó: “Como estoy viendo que hay temas que se están
10 quedando en agenda también ahí me mensajee con Mainor para ver si podíamos, para
11 ver si ustedes lo tienen a bien, programar una extraordinaria virtual, en el mismo
12 mes, si fuese el caso, ¿verdad?”.

13 El director Arias Porras indicó: “Bueno, eso dejémoslo como opción. ¿El resultado del
14 modelo gestión lo podemos ver rápido?”.

15 El señor Vargas Aguilar dijo: “Sí, sí”.

16 El director Alvarado Delgado señaló: “Sí, es muy rápido ese”.

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

18 El señor Benavides Barrantes externó: “Muchas gracias. Hasta luego”. De seguido,
19 se retiró del salón de sesiones.

20 **Resolución**

21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por
22 presentados los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
23 Complementarias, S. A., al 31 de octubre del 2023, adjuntos al resumen ejecutivo de
24 fecha 29 de noviembre del 2023, expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor
25 Benavides Barrantes, gerente del Área Financiera Administrativa de la sociedad, los
26 cuales cuentan con el refrendo de la Auditoría Interna, según lo consignado en el
27 oficio AI-91-2023, de fecha 9 de noviembre del 2023, así como la exposición
28 denominada *Estados Financieros al 31 de octubre del 2023 y Seguimiento a*
29 *indicadores de la industria, Setiembre 2023*.

30 **Comuníquese** a Gerencia General.

31 (M.V.A.)

32 **ARTÍCULO 17.^º**

33
34 En virtud de lo avanzado de la hora y de que aún quedan asuntos pendientes por
35 conocer, el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, indicó: “Yo
36 necesito que termine esto a la 1:00 p.m. Yo necesito que termine ya, porque no puedo
37 atrasar el Comité de Riesgos”.

38 El señor Vargas Aguilar sugirió: “De aquí en adelante, que son informativos, los
39 podemos posponer”.

40 El director Arias Porras dijo: “Sí, los posponemos”.

41 Los señores directores se manifestaron anuentes.

42 **Resolución**

43 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** posponer, para una

1 próxima sesión que celebre esta Junta Directiva, el conocimiento de los siguientes
2 puntos del orden del día: **4.d Atención del acuerdo tomado en el artículo 6.º, sesión**
3 **546, referente al informe de la auditoría externa sobre el cumplimiento de procesos del**
4 **Reglamento General de Gestión de las TI. 4.e Informe semestral del Comité de**
5 **Licitaciones e Informe de Compras, con corte a setiembre 2023. 4.f Acuerdo tomado**
6 **por la Junta Directiva General en el artículo 21.º, sesión 12.663, relativo a la rendición**
7 **de cuentas del Comité de Cumplimiento Corporativo, a setiembre 2023. 4.g Acuerdo**
8 **tomado por la Junta Directiva General en el artículo 22.º, sesión 12.663 sobre la**
9 **rendición cuentas del Plan Trabajo de la Dirección Gestión Conozca su Cliente,**
10 **setiembre 2023. 4.h Principales temas tratados en el Congreso Latinoamericano de**
11 **Auditoría Interna 2023.**

12 **Comuníquese** Gerencia General.

13 (J.M.A.P.)

14 **ARTÍCULO 18.º**

15 La secretaria general a.i. del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó
16 el informe del 29 de noviembre del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta
17 Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y
18 se encuentran pendientes de cumplimiento.

19 El director Arias Porras consultó: “¿Acuerdos pendientes tenemos un montón,
20 ¿verdad?”.
21

22 La señora Zúñiga Chacón indicó: “Tenemos cinco, hay uno que sale hoy, que es el del
23 perfil, que ya ustedes lo aprobaron. Y se ingresaría la solicitud que hizo don Jaime al
24 inicio”.
25

26 El director Arias Porras señaló: “Y también deberíamos ingresar el otro acuerdo para
27 que mensualmente nos presenten el rendimiento mensual, el cual se descargaría con
28 la primera presentación que hagan”.
29

30 La señora Zúñiga Chacón dijo: “Exactamente”,
31

32 El señor Vargas Aguilar consultó: “Don José, no importa si los temas que quedan
33 pendientes los pasamos para la sesión del 6, entonces”.
34

35 El director Arias Porras indicó “Yo no le veo problema. O.K. Muchísimas gracias”.
36

37 **Resolución**

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado
39 el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por la Secretaría
40 General del Banco Nacional, con corte al 29 de noviembre del 2023.
41

42 **Comuníquese** a Gerencia General.

43 (S.Z.Ch.)

44 **ARTÍCULO 19.º**

45 El director Arias Porras señaló: “Comprobación de grabación”.
46

47 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “La grabamos sin problema”.
48

1 El director Arias Porras dijo: “Bueno, gracias”. De seguido, dio por finalizada la
2 sesión.

3 (J.M.A.P)

4 A las doce horas con cuarenta y cinco minutos se levantó la sesión.

5

6

7

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez

8

9