

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

3
4 **Nº 557**

5
6 San José, Costa Rica, miércoles seis de diciembre del dos mil veintitrés, a las diez
7 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:

Gerente General a.i.:

Auditoría Interna:

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Enlace corporativo:

Secretaria General:

MBA. Marco Vargas Aguilar

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Lcda. Cinthia Vega Arias

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
18 auditor interno de esta sociedad, señor José Luis Arias Zúñiga, se unió a la presente
19 sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad,
20 interactividad 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: “Buenos días, bienvenidos a la sesión 557 del 6 de diciembre, a
28 las 10:00 a.m., sesión ordinaria de la Operadora de Pensiones BN Vital. Verificamos
29 la grabación”.

1 La señora Vega Arias dijo: “Buenos días, ya estamos grabando”.
2 El director Arias Porras externó: “O.K., muchas gracias”. (J.M.A.P.)
3

4 ARTÍCULO 3.º

5

6 Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente de este directorio,
7 señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “¿Alguna observación al orden del día?”.
8 En virtud de que no los hubo, apuntó: “O.K., lo damos por aceptado”.
9 Los señores estuvieron anuentes.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
12 día de la presente sesión ordinaria número 557 de BN Vital, OPC, S. A.
13 (J.M.A.P.)
14

15 ARTÍCULO 4.º

16

17 En relación con el acta de la sesión anterior, el director José Manuel Arias Porras
18 consultó: “¿Alguna observación al acta de la sesión n.º 556 del 29 de noviembre? Don
19 Rafael”.

20 El señor Brenes Villalobos expresó: “Mi recomendación para que se declare
21 confidencial los artículos 8.º y 10.º, se trataron temas ahí estratégicos que es mejor
22 que queden confidenciales”.

23 El director Arias Porras señaló: “De acuerdo. Muchas gracias”.

24 **Resolución**

25 **POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la
26 sesión ordinaria número 556 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 29 de noviembre
27 del 2023, considerando la recomendación formulada por señor Rafael Brenes
28 Villalobos, asesor legal, en esta oportunidad, en el sentido de declarar confidencial
29 los artículos 8.º y 10.º de la citada acta.
30 (J.M.A.P.)
31

32 ARTÍCULO 8.º

33

34 El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el oficio BNVital-GG-
35 329-2023 del 24 de noviembre del 2023, suscrito por él, mediante el cual solicita
36 autorización para disfrutar de vacaciones del 21 de diciembre del 2023 al 2 de enero
37 del 2024, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. Asimismo, en el
38 citado oficio sugiere a los miembros de este órgano colegiado valorar el nombramiento
39 del señor Mainor Benavides Barrantes, gerente Financiero Administrativo como
40 gerente general a.i., durante el periodo de vacaciones solicitado en esta oportunidad,
41 con el propósito de que brinde la debida atención a los asuntos de la Operadora. Sobre
42 el particular, expresó: “Las vacaciones es del 21 de diciembre, la última semana, para
43 poder cumplir con las políticas de vacaciones”.

1 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo”.
2 El director Arias Porras consultó: “¿Y regresás el primer lunes de enero?”.
3 El señor Vargas Aguilar dijo: “El 2 de enero”.
4 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Martes 2 de enero”.
5 El señor Vargas Aguilar aclaró: “Miércoles 3 de enero, incluye el 2 de enero la
6 solicitud”.
7 El director Arias Porras señaló: “O.K. ¿Del 21 al 2 de enero?”.
8 El señor Vargas Aguilar confirmó: “Ajá, ambos inclusive”.
9 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “En la nota decís que queda Mainor a cargo”.
10 El director Arias Porras mencionó: “O.K. Es importante que conste que queda Mainor
11 a cargo, como eso no lo vemos nosotros”.

12 **Resolución**

13 **Considerando** la solicitud expresa del Gerente General a.i., presentada mediante el
14 oficio BNVital-GG-329-2023 del 24 de noviembre del 2023, **POR VOTACIÓN**
15 **NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) autorizar** vacaciones al señor Marco
16 Vargas Aguilar, gerente general a.i., del 21 de diciembre del 2023 al 2 de enero del
17 2024, ambos días inclusive, con cargo al período correspondiente. **2) Nombrar**, en
18 consecuencia, al señor Mainor Benavides Barrantes en el cargo del Gerente General
19 a.i., durante el periodo de vacaciones autorizado al señor Vargas Aguilar en el
20 numeral 1) de esta resolución, para la debida atención de los asuntos de la Operadora
21 durante su ausencia.

22 **Comuníquese** a Gerencia General y señor Mainor Benavides Barrantes.

23 (M.V.A.)
24

25 **ARTÍCULO 13.º**

26
27 En virtud de la participación aprobada en el artículo 8.º, sesión 546, celebrada el 16
28 de agosto del 2023, de esta Junta Directiva, el auditor interno, señor José Luis Arias
29 Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo de fecha 15 de noviembre del 2023, al cual se
30 adjunta una presentación relacionada con los principales temas abordados en el
31 XXVII Congreso Latinoamericano de Auditoría Interna 2023, para conocimiento de
32 este órgano colegiado. Al respecto, comentó: “Básicamente, les voy a resumir, no voy
33 a entrar en detalle, a menos de que ustedes quisieran abordarlo. Acá en esta
34 diapositiva se ve el resumen de los principales temas que se abordaron. El primero
35 fue, bueno, una encuesta que se realizó a nivel de Latinoamérica, a nivel de empresas
36 y de auditores internos de cuáles son los principales riesgos que están viendo ahorita
37 y cuáles están viendo en el mediano plazo. Básicamente, los principales riesgos en la
38 actualidad están relacionados con temas de ciberseguridad y temas normativos; sin
39 embargo, cuando se refiere a mediano plazo el tema cambia en el sentido de que
40 empiezan a cobrar mayor importancia en los temas ambientales, los temas de cambio
41 climático y los temas de ESG. Entonces, tal vez, el mensaje es que a mediano plazo la
42 percepción de los riesgos cambia en ese sentido. El otro tema, básicamente, lo que nos
43 explicaban los auditores, bueno, son los principales temas a los que deberíamos de

1 abordar dentro de nuestros planes de trabajo y están relacionados, precisamente, con
2 temas de fraude, de ciberseguridad, privacidad de datos, disrupción digital, ahora que
3 hablábamos del tema de la búsqueda de la eficiencia y la implementación de nuevas
4 tecnologías, principalmente, con el tema de inteligencia artificial. Bueno,
5 precisamente, eso entra dentro del concepto de disrupción digital y todo lo que tiene
6 que ver con ESG que es un tema en los que la Auditoría también tiene que ir
7 incorporando dentro de sus estudios. El otro tema principal que se abordó es un
8 cambio que se está realizando a nivel del marco internacional para la práctica
9 profesional, ese es el marco internacional donde se establecen las mejores prácticas
10 para las auditorías internas, se está haciendo un trabajo donde se está simplificando
11 la estructura de ese documento, se están clarificando y alineando algunos elementos
12 y lo que busca es garantizar que este marco sea más práctico y aplicable para los
13 auditores. Se tiene previsto que entre enero y marzo del 2024 salga la publicación de
14 esos cambios y empezarían a regir 12 meses después de su publicación. Y, finalmente,
15 uno de los temas importantes que mencionaban y nos hacían reflexionar a los
16 auditores es, precisamente, que dentro de nuestros estudios tenemos que incorporar
17 tres enfoques. Un enfoque retrospectivo, es decir, ver hacia atrás, aprender de las
18 lecciones, básicamente, las lecciones aprendidas, tenemos que tener en cuenta la
19 perspectiva, es decir, cómo estamos hoy, qué estamos haciendo hoy y la prospectiva
20 es qué es lo que queremos a futuro y cómo nos queremos ver. Entonces, son tres
21 elementos que tenemos que tener en cuenta a la hora de realizar nuestros estudios y
22 el llamado es, precisamente, tenerlos en consideración para agregar valor dentro de
23 los estudios que realizamos. Básicamente esos son, en términos generales, los temas
24 que se ha abordaron y en la presentación, bueno, hay un poquito más a detalle de
25 cada uno de los elementos que acabo de explicar. No sé si tienen alguna consulta o
26 comentario, con mucho gusto”.

27 El director Arias Porras preguntó: “¿Algún comentario o consulta?”.

28 Los señores directores no tuvieron consultas ni comentarios.

29 El director Arias Porras mencionó: “Muchas gracias, don José Luis. Se da por recibido
30 el informe”.

31 Los señores directores mostraron su anuencia.

32 **Resolución**

33 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado**
34 el resumen ejecutivo de fecha 15 de noviembre del 2023, al cual se adjunta una
35 presentación relacionada con los principales temas abordados en el XXVII Congreso
36 Latinoamericano de Auditoría Interna 2023, desarrollada en esta oportunidad por el
37 señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno, en virtud de la participación aprobada
38 en el artículo 8.º, sesión 546, celebrada el 16 de agosto del 2023.

39 **Comuníquese** a Gerencia General y Auditoría Interna.

40 (J.L.A.Z.)

41 **ARTÍCULO 14.º**

1 El director Arias Porras señaló: “Verificamos la grabación”.
2 La señora Vega Arias confirmó: “Grabamos sin problemas”.
3 El director Arias Porras dijo: “Muchísimas gracias. Entonces, damos por finalizada la
4 sesión ordinaria 557. Buenas tardes”.

5 (J.M.A.P)
6

7 A las doce horas con diez minutos se levantó la sesión.
8
9

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez

10

11