

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

3
4 **N° 558**

5
6 San José, Costa Rica, miércoles trece de diciembre del dos mil veintitrés, a las diez
7 horas con cuarenta y un minutos.

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.:

MBA. Marco Vargas Aguilar

Auditoría Interna:

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Asesor Legal Junta Directiva

General del BNCR:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

11
12 **ARTÍCULO 1.º**

13
14 Se dejó constancia de que la señora Jessica Borbón Guevara, encargada del enlace
15 corporativo, no asistió a la presente sesión, por cuanto disfruta de vacaciones.

16
17 **ARTÍCULO 2.º**

18
19 Conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración*
20 *Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones
21 se estén grabando en audio y video, el presidente del directorio, señor José Manuel
22 Arias Porras, indicó: “Sesión número 558 de la Junta Directiva de la operadora de
23 pensiones BN Vital, sesión ordinaria, correspondiente al 13 de diciembre del año
24 2023. Damos inicio a las 10:41 a.m., dado que alguna parte del directorio estábamos
25 en una actividad de capacitación. Tenemos, bueno la verificación”.

26 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señor, ya iniciamos la grabación”.

27 El director Arias Porras dijo: “Muchas gracias”.

28 (J.M.A.P.)
29

30 **ARTÍCULO 3.º**

1 El director señor José Manuel Arias Porras indicó: “¿Alguna observación al orden del
2 día?”.

3 El director Alvarado Delgado respondió: “Ninguna de mi parte”.

4 El director Arias Porras dijo: “O.K., entonces, lo dejamos así como se planteó”.

5 El señor Brenes Villalobos expresó: “Don José Manuel, a mí me pareció, no sé, el
6 punto 4.e tiene cierto vínculo con el 4.a., que eventualmente el informe de José Luis
7 podría como darle un contexto al 4.a, entonces, era una sugerencia. Ahí se las puse
8 en el resumen para subir ese punto 4.e antes del 4.a.”.

9 El director Arias Porras manifestó: “Me parece bien. ¿Están de acuerdo?”.

10 Los directivos externaron su anuencia.

11 El director Arias Porras acotó: “O.K., entonces, primero vemos el 4.e y luego el 4.a.
12 Muchas gracias. ¿Alguna otra observación?”.

13 El señor Vargas Aguilar preguntó: “Perdón, Rafael, ¿es el 4.e o el 4.f?”.

14 El señor Brenes Villalobos contestó: “Sí, el 4.a”.

15 El señor Vargas Aguilar señaló: “Sí; pero, antes de ver el 4.a., ¿vos decís ver los
16 estados financieros?”.

17 El director Alvarado Delgado aclaró: “No, es que los estados financieros quedaron
18 numerados igual que un punto que había ahí, que es el que menciona don Rafael”.

19 El director Arias Porras mencionó: “Es que como se cambió”.

20 El directo Alvarado Delgado añadió: “Sí, posiblemente ahí fue donde pasó eso”.

21 El director Arias Porras consultó: “¿Cuál es punto, Rafael?, porque el 4.e son los
22 estados financieros. ¿Cuál es el que usted propone pasar al primero de informativos?”.

23 El señor Brenes Villalobos respondió: “Vamos a ver, creo que era el de las líneas estas
24 de los porcentajes de las AEA, que es uno de los aspectos que, por requerimiento de
25 Supén, había que revisar”.

26 El señor Arias Zúñiga indicó: “Es el 4.a”.

27 El señor Vargas Aguilar apuntó: “¿No, sería el 4.f?”.

28 El director Arias Porras concluyó: “Es el 4f, O.K.”.

29 El director Alvarado Delgado observó: “Que antes era el e”.

30 El director Arias Porras reiteró: “Que antes era el e, ajá. 4.f va de primero y después
31 4.a. O.K., ¿estamos ahora sí?”.

32 Los directores estuvieron de acuerdo.

33 El director Arias Porras agregó: “Gracias”.

34 **Resolución**

35 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del
36 día de la presente sesión ordinaria número 558 de BN Vital, OPC, S. A., con la
37 alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido **trasladar** el punto **4.f Informe**
38 **AI-A-BNVI-011-2023 Seguimiento Mejoras Evaluación Desempeño Gestión de**
39 **Inversiones**, para que sea conocido antes del punto **4.a Hallazgo O-1377, referente**
40 **a las Diferencias entre el límite inversión en mercado internacional,**
41 **posición en moneda extranjera y asignación estratégica de activos**, como
42 primer punto del apartado 4. *Temas informativos.*

43 (J.M.A.P)

ARTÍCULO 8.º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Directores, Gerente General y Auditor*, el director Quirós Núñez expresó: “El segundo punto, yo estuve viendo la exposición de los resultados del Estado de la Nación 2023, me parece muy importante todos los temas que se abordan, siempre son muy importantes también el Estado de la Educación, etcétera. Dentro de la entrevista en el canal televisivo ellos ofrecen, previa coordinación, hacer una exposición de contenido del Estado de la Nación, con aspectos de índole social, aspectos de índole ambiental, temas de desigualdad, etcétera, a mí, particularmente, me parecería muy oportuno ver la posibilidad de una exposición de ellos ante esta estimable Junta Directiva, dada nuestra importante labor y, por supuesto, del Conglomerado en su accionismo social, en el tema social. Entonces, puntualmente, les solicito respetuosamente la posibilidad de que tomemos un acuerdo a la Administración para valorar la exposición. Eso es, don José Manuel”.

El director Arias Porras apuntó: “En particular, ellos se estarían refiriendo a los temas de ocupación, empleo, pensiones, futuros de los regímenes de pensiones o más o menos por dónde iría”.

El director Quirós Núñez indicó: “Yo diría que, más bien, el alcance del informe, porque aborda temas muy relevantes, que hagan un resumen del alcance del informe, del informe que compartan con nosotros, eso nos daría muchos argumentos. Uno puede acudir a ver; pero, me parece que de manera colegiada sería muy importante conocer el alcance de ese importante informe”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Y para eso convocaríamos a una sesión extraordinaria dedicada a eso o usaríamos parte de una sesión? ¿Cómo lo imagina usted?”.

El director Quirós Núñez respondió: “Yo observo que sería primero que la Administración haga la valoración correspondiente y que nos sugiera, más bien”.

La directora Rodríguez Quesada apuntó: “Por el tiempo”.

El director Arias Porras dijo: “O.K. Me parece bien, me parece bien. De acuerdo, el encargamos, entonces, a la Administración que haga el análisis y nos informe”.

Los señores directores se mostraron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: de conformidad con la moción externada por el director Quirós Núñez en esta oportunidad, **encargar** a la Administración realizar un análisis sobre el alcance del informe del Estado de la Nación 2023, con el propósito de que presente un resumen de dicho informe en una sesión ordinaria o extraordinaria, según lo recomiende la Administración, para conocimiento de este órgano colegiado.

Comuníquese a Gerencia General.

(E.Q.N.)

ARTÍCULO 10.º

En seguimiento al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y*

1 *Auditor*, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras comentó: “Ayer
2 la Junta Directiva General nombró a la subgerente Rosaysella Ulloa como Gerente
3 interina del Banco, a partir del 29 de diciembre, que se retira don Bernardo. Es la
4 primera mujer que ejerce ya en forma, que no sea por unas vacaciones la gerencia del
5 Banco. Muchas gracias y feliz Navidad”.

6 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario a cargo del director Arias
7 Porras, en el cual informa sobre el nombramiento de doña Rosaysella Ulloa Villalobos
8 como Gerente General interina del Banco Nacional de Costa Rica, a partir del 29 de
9 diciembre del 2023.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 21.º

13
14 La Junta Directiva en el artículo 16.º, numeral 2), sesión 553 del 30 de octubre del
15 2023, acordó encargar a la Gerencia General gestionar ante la Supén una solicitud
16 para que se valore la inclusión de una cuenta en el catálogo de cuentas que permita
17 registrar las comisiones por pagar de los fondos administrados y que estas no
18 aumenten el patrimonio, de manera que se pueda cumplir con los principios de
19 revelación suficiente, exactitud, entre otros, dispuestos en las Normas
20 Internacionales de Información Financiera. En cumplimiento del citado acuerdo, el
21 gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo del
22 13 de diciembre del 2023, al que se adjunta el documento denominado ***Atención de***
23 ***Acuerdo Artículo 16.º, sesión n.º 553, celebrada el 30 de octubre del 2023***, en
24 el que se detallan las acciones a implementar para corregir la nota relacionada a las
25 bonificaciones en los estados de cuenta de los fondos voluntarios, así como el oficio
26 SP-862-2015, de fecha 28 de julio de 2015, suscrito por el señor Norman Orozco Coto,
27 líder de supervisión de la División de Supervisión de Regímenes de Capitalización
28 Individual, en el que en esa oportunidad la Superintendencia había considerado no
29 procedente la apertura de la cuenta de bonificaciones por cobrar y brinda un detalle
30 sobre la manera de llevar a cabo los registros en dichas cuentas.

31 Con la venia de la presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Mainor Benavides
32 Barrantes, gerente administrativo financiero de esta sociedad, con el propósito de
33 referirse a este particular.

34 Al respecto, el señor Benavides Barrantes indicó: “Este es bastante rápido, es para
35 atender el acuerdo del artículo 16.º de la sesión 553, donde nos indicaban que
36 hiciéramos una gestión ante la Superintendencia de Pensiones para incluir una
37 cuenta contable y poder registrar las cuentas por cobrar de bonificaciones en los
38 fondos voluntarios; sin embargo, ya esa gestión la habíamos hecho en el 25 de junio
39 de 2015, mediante oficio BNVital-GG-268 le preguntamos precisamente a la Supén,
40 le dijimos: *solicitamos que el caso sea revisado para determinar si corresponde la*
41 *apertura de un nuevo código contable en dicho catálogo*, precisamente, buscando lo
42 que se mencionaba aquí en la Junta. La Supén nos respondió el 28 de julio del 2015
43 indican y les leo textualmente: *por lo tanto, no es procedente la apertura de la cuenta*

1 de bonificaciones por cobrar para la contabilización de dichas transacciones, pues al
2 final del mes cuando se determine su monto, lo que procede es la acreditación del
3 monto y cuotas correspondientes a cuentas individuales de los afiliados afectados y un
4 ajuste a la cuenta de comisiones por pagar, entonces, Supén nos está instruyendo
5 como tenemos que hacer el registro, que fue lo que nosotros preguntamos. Para lo que
6 estamos proponiendo, dado que ya tenemos la respuesta de Supén, es ajustar un
7 poquito la nota que le ponemos ahí en los estados financieros para que quede más
8 clara. En la Operadora, bueno, las bonificaciones que se reconocen a los afiliados de
9 los fondos voluntarios se registran aplicando un débito a la cuenta de gastos por
10 bonificaciones y un crédito a la cuenta de comisiones por cobrar a los fondos, ahí
11 estamos neteando en función de lo que nos instruyó la Superintendencia y en los
12 fondos el monto de bonificaciones se registra como un aporte de los afiliados en la
13 cuenta patrimonial, y se netea contra la cuenta de comisiones por pagar, entonces,
14 eso lo vamos a poner ya en todos los estados...”.

15 El director Arias Porras consultó: “¿Es nada más la leyenda lo que se va a modificar?”.

16 El señor Benavides Barrantes afirmó: “Es la leyenda”.

17 El director Arias Porras comentó: “Sí, lo que yo veo en mi estado de cuenta se
18 mantiene igual”.

19 El señor Benavides Barrantes expresó: “Sí, señor”.

20 El director Quirós Núñez mencionó: “Una consulta. Me parece bien. ¿Este neteo se
21 hace dentro del mismo mes?”.

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

23 El director Quirós Núñez dijo: “O.K., si se hace dentro del mismo mes no veo ningún
24 problema”.

25 El director Arias Porras mencionó: “Sí, yo en mi estado de cuenta tomo la línea de
26 comisión y le sumo la bonificación para obtener la comisión que verdaderamente me
27 están cobrando y, entonces, ahí calcular cuánto fue la rentabilidad que me gané”.

28 El director Quirós Núñez indicó: “Está bien”.

29 El señor Benavides Barrantes señaló: “Y la propuesta de acuerdo es dar por atendido
30 el artículo 16 de la sesión 553 del 30 de octubre”.

31 El director Arias Porras mencionó: “O.K., de acuerdo y en firme”.

32 Los señores directores se mostraron de acuerdo.

33 **Resolución**

34 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) tener**
35 **por presentado** el resumen ejecutivo del 13 de diciembre del 2023, al que se adjunta
36 el documento denominado ***Atención de Acuerdo Artículo 16.º, sesión n.º 553,***
37 ***celebrada el 30 de octubre del 2023,*** en el que se detallan las acciones a
38 implementar para corregir la nota relacionada a las bonificaciones en los estados de
39 cuenta de los fondos voluntarios, así como el oficio SP-862-2015, de fecha 28 de julio
40 de 2015, suscrito por el señor Norman Orozco Coto, líder de supervisión de la División
41 de Supervisión de Regímenes de Capitalización Individual, en el que en esa
42 oportunidad la Superintendencia había considerado no procedente la apertura de la
43 cuenta de bonificaciones por cobrar. **2) Dar por cumplido** el acuerdo tomado en el

1 16.º, numeral 2), sesión 553 del 30 de octubre del 2023.

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

5 **Comuníquese** a Gerencia General.

6 (M.V.A.)
7

8 **ARTÍCULO 23.º** 9

10 La subsecretaria general del Banco Nacional, señora Sofía Zúñiga Chacón, presentó
11 el informe del 13 de diciembre del 2023, referente a los acuerdos tomados por esta
12 Junta Directiva que involucran órdenes para los distintos órganos administrativos y
13 se encuentran pendientes de cumplimiento. Al respecto, explicó: “Hay nueve acuerdos
14 pendientes. Hoy se le prorroga a don José Luis la compra del sistema de Auditoría,
15 se dan por cumplidos tres acuerdos y quedan vencidos dos, que no sé si don Marco se
16 va a referir, que es el de la valoración de la propuesta de un potencial estímulo para
17 los afiliados con contratos maduros, y el 8, que es la incorporación en el plan
18 estratégico como pilares los rendimientos y la educación del afiliado, que se vencen
19 hoy”.

20 El señor Vargas Aguilar comentó: “O.K., en esos dos, bueno, el primero que tiene que
21 con la modificación al tema de los contratos voluntarios, como eso —yo les había
22 adelantado en la sesión anterior— tiene que haber una propuesta que esté revisada
23 por Riesgo, que esté revisada por los comités, elevada a Supén y demás, para darla
24 por subsanada, por lo menos, la ampliación de plazo que estaríamos solicitando es al
25 31 de marzo; pero, en función de por lo menos decir: *Esta es la propuesta que nosotros*
26 *definimos y esta es la que presentamos a la Superintendencia de Pensiones,*
27 *eventualmente, tiene que ser aprobada aquí, para ser remitida; pero, que lo tendrá*
28 *que llevar, por lo menos, hasta el 31 de marzo”.*

29 El director Arias Porras consultó: “¿Y con el 31 de marzo sí salimos?”.

30 El señor Vargas Aguilar respondió: “Sí, señor”.

31 El director Arias Porras apuntó: “Pero ¿para presentar a Supén, no con visto bueno
32 de Supén?”.

33 El señor Vargas Aguilar contestó: “No, porque ellos tienen su tiempo. El otro que
34 tiene que ver con la incorporación de los pilares de rendimientos y la educación
35 financiera, en la segunda sesión de enero traemos la primera versión del plan
36 estratégico, estaría pidiendo una prórroga al 28 de febrero, por aquello que tengamos
37 que tener una segunda discusión del plan estratégico”.

38 El director Arias Porras expresó: “Sí, a mí me parece bien conceder las dos prórrogas.
39 ¿De acuerdo?”.

40 Los directivos mostraron su anuencia.

41 La señora Zúñiga Chacón dijo: “Don José, un último detalle, nada más. El último
42 acuerdo, que es el número nueve, ya se dio por cumplido en la sesión anterior, para
43 ya sacarlo del informe”.

1 El director Arias Porras indicó: “Entonces, son ocho, menos tres que salieron hoy, nos
2 quedan cinco, de los cuales uno se pospuso, el de la Auditoría, y ahora estamos
3 posponiendo dos”.

4 La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señor. Los demás están en plazo”.

5 El director Arias Porras señaló: “O.K.”.

6 **Resolución**

7 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) de conformidad con
8 la solicitud expresa del señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i., en la parte
9 deliberativa del presente artículo, **ampliar**, al 28 de febrero del 2024, el plazo de
10 cumplimiento del acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 7.º, numeral
11 1), sesión 553 del 30 de octubre del 2023, y, al 31 de marzo del 2024, el plazo de
12 cumplimiento del acuerdo tomado en el artículo 8.º, de esa misma sesión. **2) Tener**
13 **por presentado** el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento, elaborado por
14 la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 13 de diciembre del 2023.

15 **Comuníquese** a Gerencia General.

16 (S.Z.Ch.)
17

18 **ARTÍCULO 24.º**
19

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

25
26 A las doce horas con cincuenta y dos minutos se levantó la sesión.
27
28

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez