

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

**Nº 600**

Costa Rica, miércoles nueve de abril del dos mil veinticinco, a las diez horas con cuatro minutos.

**SESIÓN ORDINARIA**

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:

Enlace Corporativo:

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Gerente General:

MBA. Marco Vargas Aguilar

Auditor Interno:

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Asesor Legal Junta Directiva General del

BNCR:

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Subsecretaria General:

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

**ARTÍCULO 1.º**

Se dejó constancia de que la presente sesión se desarrolló mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

**ARTÍCULO 2.º**

En atención al artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en audio y video, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Bienvenidos a la sesión número 600, 9 de abril del año 2025 a ser las 10:04 a.m. Verificamos la grabación, Sofía”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Buenos días. Ya iniciamos, don José Manuel”.

El director Arias Porras dijo: “O.K. Muchas gracias”.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 3.º**

El presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “¿Tienen alguna observación al orden del día propuesto?”.

El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

La directora Rodríguez Quesada indicó: “No, señor”.

El director Arias Porras dijo: “O.K. Gracias. Entonces aprobamos el orden del día”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 600 de BN Vital, OPC., S. A.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 4.º**

En relación con el punto 2.b. *Aprobación del acta de las sesiones ordinaria número 598 y extraordinaria número 599, celebradas el 24 y 28 de marzo del 2025, respectivamente*, el

1 presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Tenemos dos actas, el acta  
2 598 y el acta 599, ¿alguna observación a las actas?”.

3 Los señores directores no tuvieron observaciones y acordaron aprobar las citadas actas.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión  
6 ordinaria número 598 y el acta de la sesión extraordinaria número 599 de la Junta Directiva de BN  
7 Vital, OPC, S. A., celebradas el 24 y 28 de marzo del 2025, respectivamente.

8 (J.M.A.P.)  
9

10 **ARTÍCULO 12.º**  
11

12 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó la carta del 26 de marzo del 2025,  
13 suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual  
14 transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º,  
15 sesión 12.744, celebrada el 24 de marzo del 2025, en el que se tuvo por presentado ***Informe Anual***  
16 ***de Evaluación y Gestión de los Órganos del CFBNCR, 2024***, el cual consolida los resultados  
17 obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para evaluar la  
18 gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica,  
19 en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo; además, se acogen las  
20 recomendaciones contenidas en el citado informe y se remite a las juntas directivas de las  
21 sociedades anónimas, para lo que corresponda.

22 Del citado informe de resultados, en lo que más interesa a esta sociedad, se consigna que la nota  
23 obtenida en la evaluación de la gestión corresponde a un 98,9%, que consolida la dimensión  
24 cuantitativa y cualitativa. Asimismo, se incluye la verificación correspondiente a los criterios de  
25 experiencia, honestidad e integridad, gestión de conflictos de interés, dedicación de tiempo y  
26 formación académica y conocimientos de los miembros de este órgano de dirección, en atención  
27 a lo establecido en el *Acuerdo Conassif 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los*  
28 *Miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas*.  
29 El director Arias Porras consultó: “No sé si hay alguna pregunta o inquietud acerca de este acuerdo  
30 tomado por la Junta Directiva General”.

31 El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

32 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Ninguna”.

33 El director Arias Porras expresó: “Lo podríamos dar por recibido en vista que todo está claro”.

34 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

35 **Resolución**

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el *Informe***  
37 ***Anual de Evaluación y Gestión de los Órganos del CFBNCR, 2024***, el cual consolida los  
38 resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para  
39 evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de  
40 Costa Rica, en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo, de  
41 conformidad con los términos del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo  
42 13.º, sesión n.º 12.744, celebrada el 24 de marzo del 2025, contenido en la carta del 26 del mismo  
43 mes, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional.

44 **Comuníquese** a Gerencia General.

45 (M.V.A.)  
46  
47

48 **ARTÍCULO 13.º**  
49

50 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó la carta de fecha 19 de marzo del 2025,  
51 suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, en la cual  
52 transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 7.º,  
53 sesión n.º 12.741, celebrada el 11 de marzo del mismo año, en el que se aprobó la propuesta de  
54 ***Plan de formación 2025*** para las juntas directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional,  
55 según los términos del documento *Plan de formación JD, Ejecución 2024-Propuesta 2025*,

elaborado por la Dirección Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo DGBN-162-2025, de fecha 6 del mismo mes (anexo en esta ocasión), y, además, se resolvió elevarlo a conocimiento de las juntas directivas de las sociedades anónimas para lo que corresponda. Al respecto, expuso: “Este es el plan de formación para los miembros de Junta Directiva, que, en realidad, también para irlo adelantando, básicamente tenemos programadas cuatro capacitaciones. Recordar que previamente hubo un ejercicio donde cada uno de ustedes respondió a una serie de preguntas, y de ahí se derivó cuáles eran las necesidades de capacitación, de manera tal que hay algunas que van en: actualización en la gestión del riesgo, en planeación estratégica, requerimientos legales, dirección de proyectos y la actualización en materia de pensiones para miembros de Junta Directiva. La única que es para todos los miembros de Junta Directiva es la número cuatro, que es actualización en materia de pensiones 2025. La uno, dos y tres tendrá diferentes, no participarán todos; por ejemplo: en una participará don Adrián, en otro estará don Adrián con doña Ana Cecilia, don Adrián y Ana Cecilia estarán conmigo en la de proyectos y metodologías ágiles. Pero, esa es. Tengo entendido que tenemos que incorporar una, que vamos a revisar, que creo que se llama finanzas cuánticas, que es algo que se ha discutido a nivel de algunas otras juntas directivas del Conglomerado y que se quiere que se vea a nivel de todas las sociedades, entonces, eso estaría luego por incorporarse”.

El director Arias Porras indicó: “O.K. De acuerdo. ¿Alguna inquietud?”.

El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

El director Quirós Núñez dijo: “No, señor”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en dar este asunto por recibido.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada** la carta de fecha 19 de marzo del 2025, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, en la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión n.º 12.741, celebrada el 11 de marzo del mismo año, en el que se aprobó la propuesta de **Plan de formación 2025** para las juntas directivas del Conglomerado Financiero Banco Nacional, según los términos del documento *Plan de formación JD, Ejecución 2024-Propuesta 2025*, elaborado por la Dirección Gente BN, adjunto al resumen ejecutivo DGBN-162-2025, de fecha 6 del mismo mes.

**Comuníquese** Gerencia General.

(M.V.A.)

#### **ARTÍCULO 14.º**

Finalmente, el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, dijo: “Validamos la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí, señor, sin inconvenientes”.

El director Arias Porras expresó: “O.K., muchísimas gracias a todos. Feliz tarde”.

(J.M.A.P)

A las once horas con cincuenta y ocho minutos se levantó la sesión.

**PRESIDENTE**



**SECRETARIO**



MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital, tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”