

**BN VITAL, OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES
COMPLEMENTARIAS, S. A.****Nº 561**

San José, Costa Rica, miércoles catorce de febrero del dos mil veinticuatro, a las diez horas.

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:

Gerente General a.i.:

Auditoría Interna:

Asesor Legal Junta Directiva General del

BNCR:

Subsecretaría General:

MBA. Marco Vargas Aguilar
Lcda. Yalile Mora Badilla

Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

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

ARTÍCULO 2.º

Conforme lo establecido en el 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, indicó: “Buenos días, damos inicio a la sesión número 561, sesión ordinaria de BN Vital, sesión realizada por medio virtual. Verificamos la grabación Sofía”.

La señora Zúñiga Chacón confirmó: “Sí señor, buenos días, ya iniciamos”.

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

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 3.º

En relación con el orden del día, el director señor José Manuel Arias Porras consultó: “¿Alguna observación al orden del día propuesto?”

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

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

El director Murillo Víquez indicó: “No, señor”.

Los directivos mostraron su anuencia.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 561 de BN Vital, OPC, S. A.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 4.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor José Manuel Arias Porras preguntó: “¿Alguna observación al acta de la sesión 560 del 31 de enero?”

1 El director Alvarado Delgado dijo: “No, señor”.
2 El director Arias Porras expresó: “Yo creo que don Rafa tenía una observación”.
3 El director Alvarado Delgado indicó: “Tiene la mano levantada”.
4 El fiscal Quirós Araya comentó: “Don Rafa tiene la mano levantada”.
5 El director Arias Porras expresó: “Adelante, don Rafa”.
6 El señor Brenes Villalobos comentó: “Muchas gracias, es una recomendación para que se declare
7 confidencial el artículo 5.º, porque se hicieron algunos comentarios de alcance estratégico,
8 entonces, de conformidad con el 273.º de la Ley General de Administración Pública, esa es la
9 recomendación. Muchas gracias”.
10 El director Arias Porras expresó: “O.K., ¿están de acuerdo con que declaremos confidencial esta
11 parte?”
12 El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, señor, de acuerdo”.
13 La directora Rodríguez Quesada expresó: “De acuerdo”.
14 El director Murillo Viquez indicó: “De acuerdo”.
15 El director Arias Porras expresó: “O.K., muy bien, aprobamos el acta de la sesión 560”.
16 Los directivos se manifestaron estar de acuerdo.

Resolución

18 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión
19 ordinaria número 560 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 31 de enero del 2024, considerando
20 la observación realizada por el señor Rafael Brenes Villalobos en el sentido de declarar
21 confidencial el artículo 5.º de la citada acta.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 5.º

26 El director señor Jose Manuel Arias Porras expresó: “En temas de Presidencia, Directores,
27 Gerencia y Auditor, ahora le preguntaremos a Marco si tiene algún tema, cuando lo incorporemos.
28 Yo necesito pedir licencia para la sesión del 13 de marzo, que estaría fuera del país, entonces ahí
29 le tocaría a don Bernal la presidencia y yo me estaría ausentando o, mejor dicho, yo me ausento y
30 don Bernal asume la presidencia para esa sesión. ¿Están de acuerdo?”
31 El director Quirós Núñez dijo: “De acuerdo”.
32 La directora Rodríguez Quesada externó: “De acuerdo”.
33 El director Alvarado Delgado contestó: “De acuerdo”.
34 El director Murillo Viquez respondió: “De acuerdo y en firme”.
35 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

37 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder** licencia al director
38 José Manuel Arias Porras, presidente de la Junta Directiva de BN Vital OPC, S.A., para que no
39 participe en la sesión que celebrará este órgano colegiado el 13 de marzo del 2024.

Comuníquese a director Arias Porras.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 6.º

44 En seguimiento al punto 2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor, la
45 directora señora Ana Cecilia Rodríguez Quesada expresó: “Don José, me permite”.
46 El director Arias Porras contestó: “Sí, doña Ana Cecilia”.
47 La directora Rodríguez Quesada comentó: “En el caso mío, trataré, si las condiciones tecnológicas
48 me lo permiten, tanto para el 20 como para el 28; pero, creo que me excusaría de antemano con el
49 día 28, por conflicto de viaje”.
50 El director Arias Porras contestó: “Conflicto de ubicaciones y conexiones. O.K. ¿Están de
51 acuerdo? Yo sí”.
52 El director Alvarado Delgado respondió: “Sí, de acuerdo, claro”.
53 El director Quirós Núñez dijo: “De acuerdo”.
54 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: conceder licencia a la directora Ana Cecilia Rodríguez Quesada, para que no asista a la sesión que celebrará este órgano colegiado el próximo 20 y 28 de febrero del 2024. Es entendido que, de conformidad con lo informado en esta ocasión, en caso de que le sea posible, la directora Rodríguez Quesada podrá unirse de manera virtual a dichas sesiones.

Comuníquese a la directora Rodríguez Quesada.

(A.C.R.Q)

ARTÍCULO 14.º

El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo del 5 de febrero del 2024, al cual se adjunta el documento BNVital-DGRC-I-CN-2-2024 denominado **Informe de labores de la Comisión de Continuidad del Negocio de BN Vital II semestre 2023**, elaborado por el área de Gestión de Riesgo y Cumplimiento Normativo, para conocimiento de este órgano colegiado. Asimismo, en el citado resumen ejecutivo se indica que dicho informe fue conocido por la Comisión de Continuidad del Negocio de BN Vital, OPC, S.A., en la sesión 01-2024, celebrada el 31 de enero 2023.

El señor Vargas Aguilar comentó: “O.K., ahí, básicamente, cada seis meses hay que presentar un informe de la Comisión de Continuidad del Negocio, este es el que corresponde al cierre del año 2023, tal vez pasemos un poco para ver el cuadro con las principales funciones. Hay una serie de indicadores que nosotros llevamos a cabo, de esos pueden ver que de todo el plan de trabajo el 92,96% fue lo que se cumplió, lo que no se pudo cumplir en ese tiempo obedece básicamente a que la persona que estaba a cargo del tema de cumplimiento normativo estuvo fuera por lactancia, fue sustituida por otra persona y esa persona también tuvo que ausentarse unas semanas por una licencia, eso es lo que originó que tuviéramos ese inconveniente; pero, de ahí en adelante que todos los demás indicadores estuvieron bastante bien. Y el detalle de algunas cosas que podemos ver en la siguiente filmina, se fueron actualizando los planes de continuidad del negocio, se fueron actualizando indicadores de KPI corporativos o de recuperación. Con la llegada mía y la salida de don Hermes se trabajó en los aspectos de poner en orden los miembros del comité y se trabajó con un simulacro que fue el 9 de agosto, que estuvo basado en un tema de *hackeo* o de violación de ciberseguridad y se levantaron los incidentes correspondientes”.

El director Arias Porras dijo: “O.K., de acuerdo, con la conclusión se demuestra que la comisión ha cumplido con la responsabilidad de sus funciones que le otorga el artículo 21.º del documento: *CN-M02 Disposiciones de Funcionamiento de la Comisión Continuidad de Negocio*. ¿De acuerdo con que lo demos por conocido? ¿Todo está bien?”.

Los directores estuvieron de acuerdo.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el documento BNVital-DGRC-I-CN-2-2024 denominado **Informe de Gestión Comisión de Continuidad del Negocio, II semestre 2023**, anexo al resumen ejecutivo de fecha 5 de febrero del 2024, elaborado por el área de Gestión de Riesgo y Cumplimiento Normativo, y expuesto en esta oportunidad por el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i. de BN Vital OPC, S.A.

(M.V.A.)

ARTÍCULO 15.º

En atención a lo acordado por esta Junta Directiva en el artículo 9.º, sesión 545 del 26 de julio del 2023, el gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó la exposición titulada **Análisis de emisores, Febrero/2024**, en la cual, entre otros aspectos, contiene el informe de seguimiento de inversiones locales de los fondos administrados por BN Vital, OPC, S. A.

De conformidad con lo consignado en el artículo 12.º de esta acta, el director Arias Porras dijo: “Lo de Javier, el seguimiento, eso lo dejaríamos para la próxima, porque la presentación de Javier Cortés es extensa”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger la propuesta del presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, y, en consecuencia, **posponer**, para una

próxima sesión que celebre esta Junta Directiva, el conocimiento del punto **4.c Atención del artículo 9. °, sesión 545, referente al informe de seguimiento inversiones locales.**
Comuníquese a Gerencia General.

(J.M.A.P)

ARTÍCULO 19.º

El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el documento denominado **Informe Legislativo Mensual, enero 2024**, para conocimiento de este órgano colegiado. Al respecto, indicó: “De los que yo les envié ahí, dos buenas noticias, recientemente ya fue sepultado uno que pretendía que las operadoras de carácter público, como la nuestra, trasladáramos el 100% de las utilidades a los afiliados. Y el segundo, que pretendía quitarle, que ese fue el día de ayer, quedó también enterrado en la comisión correspondiente en la Asamblea Legislativa, que lo que buscaba era quitarle recursos al ROP para fortalecer el Fondo de Capitalización Laboral, también estuvo ahí, esos eran los que estaban más complicados, honestamente el primero que les dije de querer trasladar el 100% de las utilidades a los afiliados era el que nosotros veíamos grueso, si llegara a pasar”.

El director Arias Porras contestó: “O.K., la periodista se equivocó en el reportaje que publicó hoy, con las cifras, porque todavía estábamos hablando de entrega de cesantía, lo que se distribuía es un 3%, que al año y medio se pasa la mitad, ¿verdad, Marco?”

El señor Vargas Aguilar indicó: “Sí, de hecho, digamos que ese proyecto jurídicamente, por así decirlo, nació a partir de un error de interpretación de quien propuso el proyecto, porque interpretó que ese 1,5 que antes hacia el peaje en el FCL y luego regresaba al ROP, y que ya ese tema quedó, digamos, ya no tiene que ir a hacer el peaje al FCL, lo interpreto como un 1,5 que se le estaba quitando al FCL para pasarlo al ROP, como un debilitamiento propiamente del FCL, y ahí vos lo estás dando en el punto, la misma periodista se basa en la motivación de quien propuso el proyecto, que ya de por sí estaba errada y, exactamente, se equivoca”.

El director Arias Porras contestó: “O.K., entonces...”

El director Alvarado Delgado dijo: “Salió toda una propuesta de proyecto de ley sobre un error que nadie vio”.

El director Arias Porras contestó: “Sí, bueno, ya estamos sobre tiempo, nos quedaron dos temas, lo de la rentabilidad a diciembre, que hay que revisar el material que Sergio nos envió, porque cada vez estamos más lejos de diciembre, y la presentación del análisis de emisores costarricenses que nos haría Javier Cortés”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada el documento titulado **Informe Legislativo Mensual, enero 2024**, expuesto en esta ocasión por el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i. de BN Vital, OPC, S. A. **Comuníquese** a Gerencia General.
(M.V.A.)

ARTÍCULO 20.º

El presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Verificamos la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón señaló: “Don José, grabamos sin problemas”.

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

De seguido, se dio por finalizada la sesión. (J.M.A.P.)

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

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez