

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

3 **Nº 565**

4 Costa Rica, miércoles veinte de marzo del dos mil veinticuatro, a las diez horas.
5

6 **SESIÓN ORDINARIA**

7 Asistencia:	MBA. José Manuel Arias Porras, presidente
8 Directivos:	MBA. Bernal Alvarado Delgado, secretario ad hoc
9 Fiscal:	M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, vocal
10 Gerente General a.i.:	Sr. Adrián E. Quirós Araya
11 Auditor Interno:	MBA. Marco Vargas Aguilar
12 Asesor Legal Junta Directiva General del	Lic. José Luis Arias Zúñiga
13 BNCR:	Lic. Rafael Brenes Villalobos
14 Secretaría General:	Lcda. Cinthia Vega Arias

15 **ARTÍCULO 1.º**

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

19 **ARTÍCULO 2.º**

20 Se dejó constancia de que el director señor Jaime Murillo Víquez no participó en la presente sesión
21 virtual por cuanto debió atender asuntos propios de su cargo como Subgerente General de
22 Operaciones del Banco Nacional. En su lugar, se designó al señor Bernal Alvarado Delgado como
23 Secretario *ad hoc* de la Junta Directiva.

24 **ARTÍCULO 3.º**

25 Se dejó constancia de que el director señor Edgar Quirós Núñez no participó en la presente sesión,
26 conforme la licencia otorgada en el artículo 8.º, sesión 563 del 28 de febrero del 2024.

27 **ARTÍCULO 4.º**

28 Conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que
29 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
30 audio y video, se deja constancia de que la grabación se inició correctamente.

31 **ARTÍCULO 5.º**

32 El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “¿Alguna observación a la
33 agenda propuesta?”.
34

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

36 El director Arias Porras acotó: “O.K. ¿Ana Cecilia tampoco?”.

37 La directora Rodríguez Quesada dijo: “No, está todo bien. Nada más lo de las vacaciones de
38 Marco, que lo va a incluir usted”.

39 El director Arias Porras indicó: “Sí”.

40 Los directivos mostraron su anuencia a la aprobación del orden del día, con el cambio mencionado.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 565 de BN Vital, OPC, S. A., con la alteración propuesta en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** una solicitud de vacaciones del Gerente General a.i.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 6.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, el director señor José Manuel Arias Porras manifestó: “¿Alguna observación al acta de la sesión 564 del 13 de marzo?”.

El director Alvarado Delgado contestó: "No, señor".

La directora Rodríguez Quesada mencionó: "No, todo bien".

El director Arias Porras externó: “Bueno, yo no tengo observaciones; pero, yo no participé en esa sesión, entonces...”.

La directora Rodríguez Quesada acotó: “Entonces, no aprueba”.

El director Arias Porras dijo: “Pasamos a temas de Presidencia (yo no tengo ninguno en particular), directores, Gerencia o Auditoría. Sé que está don Marco. Don Bernal, adelante”.

El director Alvarado Delgado comentó: “No, don José, no es tema de Presidencia, más bien que me queda ahora una pequeña duda: como estamos con un *quorum* limitado y, efectivamente, vos no participaste en la sesión anterior, ¿qué pasa con la aprobación del acta?

El director Arias Porras apuntó: “Oigamos a don Rafael”.

La directora Rodríguez Quesada señaló: "No veo problema, creo. Ah, bueno, no están los que... No hay problema".

El señor Brenes Villalobos expresó: “No, habría problema con que lo aprueben dos de los miembros. Ahí el tema es que son de los presentes los que pueden votar son los dos, está bien, no hay problema y hay *quorum*”.

El director Alvarado Delgado indicó: "O.K., O.K."

El director Arias Porras acentuó: "Perfecto".

El director Alvarado Delgado agregó: "De acuerdo". El director Arias Borras concluyó: Gracias. Y ahora

El director Arias Porras concluyó: Gracias. Y ahora si pasamos".
Resolución:

Resolucion BOB-VOT

POR VOTACION NOMINAL Y UNANIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 564 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 13 de marzo del 2024, considerando la observación de forma remitida previamente por el director Bernal Alvarado Delgado a la Secretaría General, vía correo electrónico.

Nota: se dejó constancia de que el director señor José Manuel Arias Porras se encuentra imposibilitado de aprobar el acta, en virtud de que no asistió a dicha sesión.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 7.^º

Con respecto al punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, comentó: “Don José Manuel, es solicitarles muy respetuosamente un día de vacaciones. Yo lo coordiné con don Marco, porque tuve que tomar este lunes que pasó, lunes 18 de marzo, se nos presentó una emergencia familiar, bueno, tuvimos el fallecimiento del suegro el domingo y los funerales fueron el lunes, entonces, coordiné con don Marco tomar ese día como vacaciones y respetuosamente...”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Eso no aplica ninguna licencia, José Luis?”.

El señor Arias Zúñiga contestó: “Yo creo que sí; pero, lo que pasa es que el suegro era padrastro de mi esposa, entonces, no sé qué complicaciones puede haber ahí con el tema de la licencia, entonces, prefiero que se rebaje como vacaciones, no hay ningún problema. Si usted me lo aprueban, se los agradecería”.

El director Arias Porras indicó: “Bueno, primero, condolencias para la familia y, segundo, sí, de mi parte, estoy de acuerdo. Si no se puede tramitar como licencia, diay, sí, que se cargue a vacaciones”.

Los directivos mostraron su anuencia.

1 El señor Arias Zúñiga señaló: “Muchas gracias”.

2 **Resolución**

3 **Considerando** la solicitud planteada en esta ocasión por el Auditor Interno de esta sociedad y **ii)**
4 la coordinación realizada con el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i., según lo
5 mencionado en la parte expositiva del presente artículo, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
6 **UNÁNIME SE ACORDÓ: ratificar** las vacaciones otorgadas al auditor interno, señor José Luis
7 Arias Zúñiga, el día 18 de marzo del 2024.

8 **Comuníquese a Auditor Interno.**

(J.L.A.Z.)

9

10 **ARTÍCULO 8.º**

11

12 En seguimiento del punto 2.c Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor, el
13 gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, comentó: “Buenos días. Tal vez tres temas, tres
14 anuncios. El primero, comentarles que para la sesión del 11 de abril ya estamos coordinando,
15 posiblemente va a ser en El Castillo, todo el día, creo que es un lugar que se va a prestar para que
16 tengamos una actividad muy productiva, muy enriquecedora, hemos ido analizando diferentes
17 alternativas y, en principio, parece que esa es la que va a salir aprobada. Lo segundo es que, para
18 esa actividad, posiblemente, vaya a participar personal del área de planificación del Banco, que
19 han estado implementando una serie de actividades con otras subsidiarias para que el proceso sea
20 bien rico a la hora de poder generar los insumos necesarios. El próximo lunes me estaré reuniendo
21 con don José Manuel y con personal de ellos para poder llegar con una agenda muy fina a ese
22 evento y con la expectativa, sinceramente lo tengo que decir así, de que podamos salir ya con un
23 producto final, ojalá, ya definitivo”.

24 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario a cargo del señor Marco Vargas Aguilar,
25 gerente general a.i., relacionado con la próxima reunión de estrategia programada para el 11 de
26 abril del 2024.

(M.V.A.)

27

28 **ARTÍCULO 10.º**

29

30 En seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el
31 gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, mencionó: “Por un tema de orden a la hora que
32 enviamos la presentación yo no envié la solicitud de vacaciones. Yo estaría pidiéndoles a ustedes
33 la autorización para sacar el día miércoles 27 de marzo de la otra semana, el miércoles Santo
34 sacarlo de vacaciones y estaría yo enviando el oficio a la Secretaría. Originalmente estaba pidiendo
35 tres días, lunes martes y miércoles; pero, por temas laborales estaría solicitando solamente el
36 miércoles 27”.

37 El director Arias Porras dijo: “De mi parte de acuerdo”.

38 El director Alvarado Delgado señaló: “De acuerdo también”.

39 La directora Rodríguez Quesada indicó: “De acuerdo”.

40 El director Arias Porras manifestó: “Las vacaciones sí tienen que tomarse en firme. ¿Cómo
41 hacemos en ese caso? Porque si Marco espera hasta que volvamos a sesiones no puede tomar el
42 miércoles 27 de vacaciones”.

43 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Como es un miércoles Santo habrá alguna
44 excepción”.

45 El señor Vargas Aguilar dijo: “Si no, ni modo, falta todavía mucho tiempo para terminar el año y
46 sacar vacaciones”.

47 El director Arias Porras consultó: “Don Rafael, ¿cómo ve usted eso? Porque tiene que tomarse en
48 firme para que pueda tramitarse el día”.

49 El señor Brenes Villalobos comentó: “No le escuché bien a don José Manuel”.

50 El director Arias Porras señaló: “Es que el acuerdo para aprobarle a Marco las vacaciones del
51 miércoles 27 debería tomarse en firme”.

52 El señor Brenes Villalobos dijo: “En buena lid sí, pero, lo que pasa es que, bueno, ahí es un tema
53 de un pequeño riesgo de que ustedes mismos después piensen diferente a la hora de aprobar el
54 acta de esta sesión”.

1 El director Arias Porras mencionó: “Sí, yo no veo que nosotros vayamos a decir al final: ah no, no
2 le demos el día de vacaciones”.

3 El señor Brenes Villalobos expresó: “Exactamente, entonces, eso pasa a veces con los temas de la
4 firmeza de los acuerdos, es un acuerdo y como tal ya se podría ejecutar sin necesidad de que esté
5 firme y sobre todo un caso de estos uno pensaría que no debería haber mayor problema”.

6 El director Arias Porras indicó: “O.K. Bueno, perfecto. Queda aprobado el día de vacaciones dos
7 de don Marco, miércoles 27 de marzo”.

8 **Resolución**

9 Considerando la solicitud expresa del Gerente General a.i., **POR VOTACIÓN NOMINAL Y**
10 **UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **autorizar** vacaciones al señor Marco Vargas Aguilar, gerente
11 general a.i., el día 27 de marzo del 2024. 2) **Encargar** a la Gerencia General tomar las previsiones
12 del caso para la debida atención de los asuntos de esa dependencia durante la ausencia del Gerente
13 General.

14 Comuníquese a Gerencia General y señor Marco Vargas Aguilar. (M.V.A.)

15

16

17 **ARTÍCULO 12.^o**

18

19 El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha 20 de
20 marzo del 2024, al cual se anexan el **Plan de Trabajo y Plan de Comunicación Gestión de**
21 **Cumplimiento Normativo, 2024**, así como una matriz de Excel en la que se detallan los objetivos,
22 ítems, acciones y otros aspectos adicionales de los planes presentados en esta oportunidad, para
23 valoración de este órgano colegiado.

24 Con la venia de la Presidencia, se integró a la presente sesión, de manera virtual, la señora Kendall
25 Torres Balderramos, responsable titular de la función Cumplimiento de BN Vital, OPC, S. A.,
26 quien, de seguido, expresó: “Buenos días, señores”.

27 El director Arias Porras dijo: “Hola, ¿cómo le va Kendall?”.

28 El director Alvarado Delgado señaló: “Buenos días”.

29 La señora Torres Balderramos respondió: “Muy bien, gracias a Dios”.

30 El director Arias Porras externó: “Me alegra. Adelante”.

31 La señora Torres Balderramos comentó: “Muchas gracias. Seguido tenemos el plan de trabajo, el
32 resumen del plan de trabajo para este periodo 2024 sobre la gestión de cumplimiento normativo.
33 Es un plan de trabajo muy estático, por decirlo de una manera, las diferentes actividades que se
34 tienen son muy fijas, de acuerdo con lo establecido dentro del Reglamento de Gobierno
35 Corporativo y las funciones que están ya delimitadas dentro de la Operadora. Para este año
36 tenemos esta actividad, que es el seguimiento del cronograma del proyecto normativo de fondos
37 generacionales, dado que la Superintendencia, dentro de todos los lineamientos comunicados para
38 la implementación de esta nueva normativa o este cambio normativo en la Operadora, solicitó que
39 los avances que se presenten sobre este proyecto sean avalados antes por la función de
40 cumplimiento, antes de presentarse a Junta Directiva y enviarse a la Superintendencia, de acuerdo
41 a los cortes que ellos ya comunicaron, inclusive, ya se recibió un oficio por parte de la
42 Superintendencia, donde a las operadoras de pensiones nos establecieron cuáles son esos cortes.
43 El primer informe es mensual y después vamos a tener un par de reportes cuatrimestrales para
44 ellos y esos informes son los que requieren, a solicitud de la Superintendencia, una validación
45 previa por parte de gestión de cumplimiento para velar por ese avance y el cumplimiento de las
46 diferentes tareas que ya comunicamos a la Superintendencia el pasado viernes en el cronograma
47 que enviamos ya sobre el proyecto este. Entonces, esa actividad se agrega para este año, muy
48 importante, recabar...”.

49 El director Arias Porras apuntó: “Kendall, perdón, una duda, ¿Cumplimiento estaría validando que
50 el avance cumple en todos los sentidos la normativa o Cumplimiento estaría validando cierta parte
51 del avance? Es que me preocupa que Cumplimiento tenga que validar que los dólares que vamos
52 a asignar en cada fondo generacional de verdad son los que corresponde según la normativa o que,
53 en efecto, el rendimiento de los fondos de los más viejitos es el que va a resultar mayor que el de
54 los menores. Esa parte financiera me queda la duda de si ustedes tienen que validar eso o si ustedes

1 se limitan a que el dictado de este reglamento de fondo generacionales se está cumpliendo. ¿Cómo
2 lo interpretan ustedes?".

3 La señora Torres Balderramos explicó: "Bueno, lo que interpretamos es en la línea de que nos
4 pide el lineamiento del SP Supén, el SP-21, mediante el cual hace ese requerimiento a las
5 operadoras de pensiones, es medir el avance del proyecto, validar ese avance —literalmente así lo
6 dice el SP-21—, por ende, dentro de las diferentes actividades hay actividades muy concretas con
7 respecto a la separación de fondos y a utilizar la codificación que Supén estableció. Entonces, por
8 ende, en esa actividad yo voy a tener que validar que efectivamente el fondo se separó en los
9 cuatro fondos y de acuerdo con el código que Supén nos estableció en la modificación del manual
10 de información que ellos igual comunicaron hay ciertas actividades que son muy puntuales, que
11 se pueden validar de una vez que efectivamente se implementó la normativa o el cambio como lo
12 está pidiendo la Superintendencia, ya la puesta en marcha del funcionamiento de cada fondo según
13 la separación, obviamente sí la vamos a validar; pero, hasta que ya se haga la separación de esta,
14 que es después del cronograma, ¿verdad?, la Superintendencia pidió que ese cronograma se
15 finalizará para enero del 2025; pero, la separación se hace en marzo, porque ya Supén, inclusive,
16 todo eso lo aclaró en el último SP-208 que nos envió haciendo todas esas aclaraciones que eran
17 dudas que teníamos todas las operadoras de pensiones. Entonces, la línea que tenemos programada
18 para validar es, efectivamente, validar el avance del cronograma de acuerdo con lo que la
19 Operadora comunicó a la Supén".

20 El director Arias Porras dijo: "O.K."

21 De seguido, la señora Torres Balderramos prosiguió la exposición señalando: "Listo. Entonces, sí
22 aclarar que esa actividad no debilitó ninguna de las actividades ya programadas dentro de nuestro
23 plan de trabajo, sí hicimos esfuerzos para mantener todo lo que normativamente debemos de
24 cumplir y no debilitar la función de cumplimiento normativo dentro de la Operadora para así seguir
25 instruyendo y retroalimentando al órgano de dirección sobre las diferentes actividades que se
26 tienen. Seguido aquí está el resto de las otras actividades, como lo mencioné, se trata de mantener
27 lo máximo posible de todo el plan de trabajo, de acuerdo con todo lo que es velar por el
28 cumplimiento estipulado en la Operadora con respecto a todas las funciones que ya tenemos
29 programadas, lo que es el seguimiento de recomendaciones, la gestión de hallazgos, preparar las
30 presentaciones para el Comité, para Junta Directiva, nada de eso se tocó, el seguimiento a las
31 diferentes sinergias que tenemos con el Banco, de igual manera lo manejamos. Seguido, podemos
32 ver lo que comprende también el plan de trabajo con respecto al plan de comunicación, igual
33 mantenemos el mismo plan de comunicación lo más robusto que podamos para seguir colaborando
34 en la creación de esa cultura a lo interno de la Operadora sobre la gestión de cumplimiento
35 normativo y el compromiso que deben de tener las áreas para reportar los incumplimientos,
36 inclusive, antes de que el mismo Cumplimiento los detecte, esa es la meta que deseamos y la
37 cultura que deben de tener las áreas que tengan la transparencia de hacer el reporte de un
38 incumplimiento antes de que Cumplimiento llegue a validarlos, eso refleja transparencia y madurez
39 en los diferentes procesos, entonces, ese es el objetivo de mantener un plan de comunicación
40 bastante robusto. En la capacitación tal vez es donde al taller le llamamos taller de cultura a lo
41 interno, tal vez es el único ajuste, dado a la actividad principal, que es para este año el seguimiento
42 de este cronograma de los fondos generacionales, el taller lo hacíamos por medio de sesiones de
43 Teams. Este año aprovechando las herramientas que el mismo Banco pone a disposición como lo
44 que es el campus BN, hacerlo de manera virtual, para no desgastarnos tanto; pero, igual
45 manteniendo la separación con respecto a una capacitación dirigida al personal y otra dirigida a lo
46 que son las jefaturas y gerencias para hacerles esa separación de responsabilidades que tiene cada
47 quien en cada uno de los procesos. La asesoría normativa, que igual es un tema que nos exige el
48 Reglamento de Gobierno Corporativo, con respecto a mantener actualizado sobre temas sensibles
49 y normativos a la Junta Directiva y a los comités de apoyo este año hay una particularidad, está
50 asesoría no está dentro del plan de capacitación que ya se aprobó para la Junta Directiva, de igual
51 manera nosotros lo mantenemos, de igual manera vamos a coordinar por medio de la Gerencia
52 General la cita correspondiente y aquí es donde hago la consulta. El año pasado acordamos que se
53 siguiera manteniendo esta asesoría con un tema muy específico que es con respecto a las
54 normativas más relevantes que se han implementado en la Operadora el último año. Entonces, no
55 sé si este año replico lo mismo porque obviamente son normativas diferentes, se les traería a

1 ustedes, por ejemplo, el resumen de la normativa que entró en vigencia cuando entró en vigencia,
2 y si la Operadora la implementó o el grado de implementación que tiene en esta, ese en el caso
3 puntual sobre esta que está dirigida al órgano de dirección. Y, en el último punto, sería la encuesta
4 de *compliance*, que ya el año pasado fue la primera vez que esta encuesta se aplicó a manera de
5 Conglomerado. Era una encuesta que venía aplicando, inclusive, BN Vital, era la única que
6 aplicaba esa encuesta con respecto a tener el grado de percepción y contar con esa opinión de los
7 compañeros para saber por si está causando efecto el plan de comunicación en la Operadora o si
8 estamos abarcando todos los temas que realmente requiere que el personal conozca. Entonces, con
9 esto presentamos el plan de trabajo que es el objetivo de cumplirlo a un 100% para este 2024 y se
10 somete a su consideración. No sé si desean que amplíen algún otro tema".

11 El director Arias Porras preguntó: "¿Algún comentario? Ana Cecilia.

12 La señora Rodríguez Quesada expresó: "Sí. Kendall ¿Cómo estás?".

13 La señora Torres Balderramos contestó: "Muy bien, doña Ana Cecilia".

14 La señora Rodríguez Quesada mencionó: "Una pregunta con respecto a los recursos con los que
15 contas, que yo sé que son escasos para hacerle ese seguimiento, bueno, es un proyecto nuevo que
16 requiere estar en continua labor de seguimiento al cronograma. Entonces, la pregunta era si contas
17 con los recursos suficientes y, la segunda, con respecto a la asesoría, perdón, a la capacitación o
18 asesoría que vas a llevar a la Junta, si era una pregunta o ya tenías la respuesta, porque me quedó
19 en el ambiente, me quedó como que dependiendo de que nosotros te diéramos la aprobación en
20 ese aspecto de la normativa nueva".

21 La señora Torres Balderramos respondió: "Correcto, doña Ana Cecilia, con respecto a los
22 recursos, sí, ahí se trasladó a una compañera que estaba antes en el área de Planificación, hubo un
23 reajuste, ella es asesora legal, ella es abogada, nos la pasaron a brindarnos apoyo en ciertas
24 funciones, ella va a seguir con las funciones que tenía y ahora se le está capacitando para que me
25 brinde apoyo a mí en diferentes actividades con respecto a la parte operativa de gestión de
26 cumplimiento: el seguimiento de indicadores, revisión de publicidad, muy operativas. Entonces,
27 sí, se me brindó el apoyo por parte de la Administración para que se nos diera ese recurso y gracias
28 a eso no fue necesario debilitar el plan de trabajo de la gestión de cumplimiento y estamos
29 abarcando lo que siempre hemos abarcado, adicional a esta parte del seguimiento de los fondos
30 generacionales. Con respecto a la segunda, efectivamente, yo estaba preguntando si seguíamos
31 con ese mismo tema, respetando el acuerdo del año pasado que siguiéramos brindando es asesoría
32 con respecto a las normativas que en el último año o las más relevantes que se implementaron y
33 siguiendo esa línea de identificarles o reportarles al órgano de dirección el grado de
34 implementación, si se presentó algún tipo de incumplimiento o no, o si está totalmente
35 implementada en la Operadora, haciendo un pequeño resumen de qué se trata el nuevo cambio o
36 la implementación de la nueva norma. Efectivamente, estaba preguntando y ya lo iba a hacer en
37 esta solicitud del acuerdo, si mantenía ese tema, o si desean que indague sobre algún otro tema
38 que sea de interés de la Junta Directiva".

39 El director Arias Porras señaló: "O.K., démosle la palabra a doña Jessica".

40 La señora Borbón Guevara dijo: "Gracias, don José Manuel. Sí, el plan me parece, Kendall, muy
41 robusto y, efectivamente, la industria es compleja en cuanto a normativa, y la pregunta mía es cuál
42 es la coordinación que ustedes tienen con Cumplimiento Normativo corporativo del Banco, cómo
43 trabajan".

44 La señora Torres Balderramos contestó: "Del Banco. Es una sinergia que entró en funcionamiento
45 desde octubre del 2021. Ellos la sinergia fue parcial, no es sobre el total de las funciones de
46 cumplimiento normativo de las subsidiarias, ellos solamente se llevaron la tarea de gestionar las
47 normativas nuevas que se implementan o que le apliquen a la Operadora y así lo hacen con el
48 Banco y así lo hacen con todas las subsidiarias. Obviamente, con el Banco tienen otro tipo de
49 actividades, porque obviamente sí es un departamento que tiene toda su estructura dentro del
50 Banco; pero, con las subsidiarias, la función que ellos asumieron es solamente la gestión de la
51 nueva normativa. Cuando sale una nueva normativa, ellos la mapean, identifican las obligaciones,
52 que era algo que hacíamos antes aquí en BN Vital, han desarrollado diferentes herramientas a nivel
53 de las aplicaciones del Banco, donde hacen la comunicación con el área que le compete si esa
54 normativa le aplica a la Operadora, hacen la coordinación con el responsable de la Operadora y
55 validan la implementación de esta, pidiendo cuentas y elaborando planes de acción y elaborando

1 todo el seguimiento. Ellos hacen informes sobre ese seguimiento y nos informan a las subsidiarias
2 sobre esos avances. En el informe de labores yo siempre menciono lo que ellos nos reportan con
3 respecto a esa función. Esa es la relación que tenemos. Inclusive, con este tema de los fondos
4 generacionales, como es una normativa nueva, acordamos con doña Magally, que es la responsable
5 de esta área, para no crearle a los compañeros de la Operadora un reproceso de que, diay, Kendall
6 es la representante o la responsable de la función de cumplimiento normativo ante la
7 Superintendencia y debe avalar esto, y ellos tienen la función de la sinergia de cumplir por velar
8 que esta normativa nueva o estos cambios normativos de los fondos generacionales se
9 implementen; entonces, para no crear un reproceso, acordamos con Magally y Maricruz que, como
10 Kendall es la que va a andar detrás de la gente trabajando directamente con los compañeros del
11 proyecto, pidiendo cuentas, pidiendo evidencias para poder dar ese aval, es el mismo insumo que
12 le va a servir a doña Magally, entonces, nos ahorraremos ese paso: doña Magally en estas normas
13 exclusivas de los fondos generacionales acordamos que el insumo de ella va a ser el que yo les
14 proporcione, igual con sesiones y todo; si sale cualquier otra norma de otro tema, ¿qué sé yo?, un
15 cambio del reglamento de gobierno corporativo, ella lo gestiona cómo ha venido gestionándolo
16 desde octubre del 2021”.

17 El director Arias Porras apuntó: “O.K., gracias. Don Adrián”.

18 El fiscal Quirós Araya comentó: “Sí, muchísimas gracias. Créanme que muy importante la
19 pregunta que hizo doña Ana y también la respuesta que es amplia, o sea, el nombre del juego hoy
20 para todo es fondos generacionales, desde todo punto de vista, entonces, lo veo muy oportuno.
21 Doña Kendall, en el Excel revisando, que, por cierto, también coincido con lo que dijo doña
22 Jessica, es un plan de trabajo muy completo y créame que de la Fiscalía normalmente es uno de
23 los planes que más revisamos y tratamos de estar totalmente sincronizados. En el punto 13, cuando
24 habla de capacitación de inducción, por supuesto que habla de capacitar y crear cultura sobre la
25 importancia del cumplimiento normativo al realizar sus funciones y crear cultura sobre la
26 importancia de las herramientas y demás; pero, particularmente se refiere mucho a los
27 colaboradores de nuevo ingreso. Desde mi punto de vista, yo creo que en eso también se ha sido
28 consecuente, este no es un tema para los colaboradores de nuevo ingreso, es una cultura
29 permanente, diaria, debida prácticamente para todos los colaboradores de la organización el tema
30 del cumplimiento normativo, y que sea una parte del ADN de cada uno de nosotros, incluidos
31 nosotros mismos, doña Kendall”.

32 La señora Torres Balderramos expresó: “Totalmente de acuerdo. Por eso el plan de comunicación
33 que viene en la hoja número dos del Excel también lo comprendemos con diferentes campañas,
34 ya eso va dirigido a todo el personal, el taller que le comenté que estamos desarrollándolo para
35 que sea totalmente virtual. Siempre tratamos de abarcar la mayoría de temas para ir creando esa
36 cultura. Tenemos ese específico para inducción, porque muchas veces el personal de nuevo
37 ingreso a veces viene personal que nunca ha trabajado una entidad financiera y no conoce nada
38 sobre diferentes normativas que nos aplican a la Operadora de Pensiones, entonces, Desarrollo
39 Humano tiene un plan de inducción bastante robusto y abarcan temas de salud ocupacional, desde
40 la historia de BN Vital, de control interno, riesgos y ahí tienen un tema, es específico, que lo da
41 Cumplimiento Normativo, con respecto al tema de cumplimiento normativo. Entonces, ellos desde
42 que ingresan se les da esa capacitación y, por ende, el plan de comunicación complementa después
43 durante el año toda la otra información que ellos reciben por medio de las cápsulas, boletines,
44 talleres, sesiones que se hacen con las diferentes áreas, para mantenerlos actualizados y crear esa
45 cultura”.

46 El fiscal Quirós Araya indicó: “Muy amable, muchas gracias”.

47 El director Arias Porras dijo: “Muchas gracias. ¿Alguna otra observación? Las consultas quedaron
48 suficientemente aclaradas”.

49 La directora Rodríguez Quesada externó: “Don José, entonces, con respecto a esa pregunta, es que
50 me retiré un momentito, que nos hacía Kendall, estamos de acuerdo, ¿verdad? Obviamente, estar
51 actualizados”.

52 El director Arias Porras apuntó: “Bueno, los recursos de acuerdo como yo le entendí, los han
53 movido y no necesitan recursos”.

54 La directora Rodríguez Quesada subrayó: “No, la otra parte, la otra sobre la asesoría que se nos
55 da sobre la normativa nueva. Eso es, ¿verdad?, Kendall”.

1 La señora Torres Balderramos respondió: “Correcto”.
2 La directora Rodríguez Quesada acotó: “Estamos de acuerdo; pero ¿cómo lo incluimos?, o sea,
3 me parece que es importante considerarlo; pero ¿está metido dentro del plan de trabajo o no?”.
4 La señora Torres Balderramos contestó: “Sí, así se establece la propuesta, puesto de que, inclusive,
5 esa capacitación no está dentro del programa que ya Recursos Humanos les presentó a ustedes;
6 este año decidieron dejarlo por fuera, fue un trabajo que se hizo a nivel corporativo, entonces, ese
7 tema no está dentro del plan de capacitación para Junta Directiva; pero, sí lo mantuve dentro del
8 plan de trabajo de gestión de cumplimiento, porque es una de las funciones que tiene cumplimiento
9 normativo y lo hemos venido haciendo siempre de brindar esa asesoría y, a partir del año pasado
10 el tema que se me solicitó fue que lo siguiera haciendo sobre las normativas que se implementaron
11 en el último año, siguiendo la línea de que se les indique el resumen pequeño de lo que se trata la
12 norma, cómo está implementada en la Operadora, si tiene algún indicador o si se ha incumplido”.
13 La directora Rodríguez Quesada señaló: “O.K., listo, entonces, lo dejamos, está incluido”.
14 El director Arias Porras manifestó: “O sea, deberíamos mantenerlo y tanto a nivel del personal
15 como la Junta Directiva esa capacitación de los fondos generacionales por parte de Kendall, sí
16 deberíamos tenerla”.
17 La señora Torres Balderramos respondió: “Ah, O.K., podría hacer énfasis a los fondos
18 generacionales, que es bastante robusto. Sí, perfecto, lo incluyo de esa manera, entonces”.
19 El director Arias Porras afirmó: “De acuerdo. Entonces, aprobamos el plan de trabajo con las
20 observaciones realizadas, básicamente eso. ¿Estamos de acuerdo?”.
21 Los directivos manifestaron su anuencia.
22 El director Arias Porras concluyó: “Bueno, muchas gracias, Kendall”.
23 La señora Torres Balderramos contestó: “Con mucho gusto”. Finalmente, doña Kendall dejó de
24 participar en la sesión.

Resolución

26 Considerando la solicitud expresa de la Administración presentada en esta ocasión, **POR**
27 **VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) aprobar el *Plan de Trabajo y Plan***
28 ***de Comunicación Gestión de Cumplimiento Normativo, 2024***, de conformidad con los términos
29 de los documentos anexos al resumen ejecutivo de fecha 20 de marzo del 2024 y de lo expuesto
30 en esta ocasión por la señora Kendall Torres Balderramos, responsable titular de la función
31 Cumplimiento de BN Vital, OPC, S. A. Lo anterior, en el entendido de que se tomarán en cuenta
32 las observaciones formuladas por los señores directores en la parte expositiva de este artículo, en
33 el sentido de mantener en dicho Plan de Trabajo la actualización y sensibilización a esta Junta
34 Directiva sobre temas normativos, contemplando una capacitación relativa a fondos
35 generacionales.

36 **Comuníquese a Gerencia General.**

(M.V.A.)

ARTÍCULO 16.^º

41 El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha 20 de
42 marzo del 2024, al cual se adjunta el informe de los estados financieros de BN Vital, Operadora
43 de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 29 de febrero del 2024, que se componen,
44 básicamente, del estado de situación financiera, estado de resultados integrales y su análisis, así
45 como el detalle de ingresos de comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los
46 estados de situación financiera y de resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo,
47 se anexa el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado
48 en el oficio AI-31-2024, de fecha 12 de marzo del 2024, suscrito por el señor José Luis Arias
49 Zúñiga, auditor interno.

50 Con la venia de la Presidencia, se incorporó a la presente sesión virtual el señor Mainor Benavides
51 Barrantes, gerente Administrativo Financiero de esta sociedad, con el propósito de exponer los
52 aspectos más sobresalientes de los citados documentos.

53 El señor Benavides Barrantes comentó: “Para resumir, entonces, febrero... bueno, estos dos
54 primeros meses han sido muy buenos, tenemos un 66% por encima del 2023 movido por los
55 ingresos de operación que han incrementado un 30%. El resultado financiero también muestra un

1 resultado superior al del 2023. En el balance de situación, vemos un incremento en los activos de
2 un 23%, la principal cuenta son inversiones en instrumentos financieros. Los pasivos que
3 mantenemos son los relacionados a la utilidad, muy de la mano con el incremento en la utilidad
4 del periodo anterior. El patrimonio, si vemos un incremento de un 25%, el principal movimiento
5 está en ajustes al patrimonio que son las plusvalías y un cambio en los aportes patrimoniales no
6 capitalizados que pasan a capital mínimo de funcionamiento, en estos 12 meses hemos
7 incrementado casi en €740 millones el saldo administrado. Cuando lo comparamos con las
8 proyecciones financieras vemos en ingresos operativos un 17% por encima del que habíamos
9 presupuestado y esto es producto de los altos rendimientos que obtuvimos en enero y febrero.
10 Gastos de personal, levemente por debajo de lo que habíamos estimado esto porque no hubo
11 incremento de salario y hay algunas plazas que aún estamos en proceso de contratación. El resto
12 de los gastos también muestran una disminución producto de que estamos en procesos de
13 contratación en este momento. El resultado financiero, muy similar al presupuestado, ahí se nos
14 mueve un poquito por la fluctuación cambiaria. Al final, nos da una utilidad un 82% por encima
15 del que habíamos presupuestado. El estado situación financiera..."

16 El director Arias Porras dijo: "Yo tuve un jefe que una vez ante unos resultados así tuvo el
17 atrevimiento de decir: *haciendo presupuestos son pésimos; pero, ganando plata son excelentes*".
18 El señor Benavides Barrantes dijo: "Sí, ya este mes en el tema de ingresos operativos, este mes de
19 marzo, se nos van a ajustar, porque los rendimientos están tendiendo a ser más hacia la baja porque
20 el tipo de cambio nos está golpeando bastante. El resumen de estados de situación financiera de
21 los fondos, aquí en la parte de activos vemos como están distribuidos en caja y los tres modelos
22 de negocio. En costo amortizado, solo tenemos en el Fondo de Capitalización Laboral y esto
23 producto del retiro del quinquenio en marzo del 2026, entonces, esos €22.000 millones que
24 tenemos ahí son para ese concepto. Creo que son las partidas más importantes, aquí vemos algunos
25 fondos que se diferencian un poquito, como el fondo del Banco, que sí tiene pasivos y tiene
26 provisiones y demás, entonces, se comporta un poquito diferente. Y en el estado de resultados
27 muy rápidamente como les contaba, fue un mes bastante bueno el rendimiento anualizado en el
28 caso del ROP fue un 16%, el fondo creció €32.000 millones en total y el resultado del periodo fue
29 €25.000 millones, la diferencia entre estos dos rubros está en patrimonio por las plusvalías que
30 registramos. Al final, todos los fondos administrados crecieron casi €33.000 millones en febrero
31 fue un mes bastante bueno, producto de los rendimientos que les mencionaba hace un momento.
32 Y el refrendo de don José Luis y la propuesta de acuerdo".

33 El director Arias Porras preguntó: "¿Observaciones a la presentación de los estados financieros?".

34 El director Alvarado Delgado respondió: "No, están muy buenos los resultados".

35 La directora Rodríguez Quesada añadió: "No, que sigamos así o mejor".

36 El señor Vargas Aguilar comentó: "2.6 billones, tenemos ya administrados, entre todos los
37 fondos".

38 El director Arias Porras dijo: "O.K., excelente.

39 Finalmente, el señor Mainor Benavides Barrantes dejó de participar de la presente sesión virtual.

40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por
42 presentados los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
43 Complementarias, S. A., al 29 de febrero del 2024, adjuntos al resumen ejecutivo de fecha 20 de
44 marzo del 2024, expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor Benavides Barrantes, gerente
45 del Área Financiera Administrativa de la sociedad, los cuales cuentan con el refrendo de la
46 Auditoría Interna, según lo consignado en el oficio, AI-31-2024, de fecha 12 de marzo del 2024,
47 suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

48 Comuníquese a Gerencia General.

(M.V.A.)

49

50

51

ARTÍCULO 18.^º

52

53 El director señor José Manuel Arias Porras preguntó: "¿Qué más tenemos, doña Cinthia?".

54 La señora Vega Arias señaló: "Nada más le veriflico que se grabó sin problemas".

55 El director Arias Porras mencionó: "O.K. Muchísimas gracias".

1
2
3
4 A las doce horas con treinta y cinco minutos se levantó la sesión.
5
6

(J.M.A.P)

PRESIDENTE

SECRETARIO AD HOC

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Bernal Alvarado Delgado

7
8