

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

**Nº 566**

Costa Rica, miércoles diez de abril del dos mil veinticuatro, a las diez horas con ocho 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:

Gerente General a.i.:

Auditoría Interna:

Subsecretaría General:

MBA. Marco Vargas Aguilar  
Lcda. Yalile Mora Badilla  
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**

Se dejó constancia de que el auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, no participó en la presente sesión virtual por cuanto debió atender asuntos personales. En su lugar, se incorporó la señora Yalile Mora Badilla, supervisora de Auditoría interna.

**ARTÍCULO 3.º**

Se dejó constancia de que los señores Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, y Jessica Borbón Guevara, enlace corporativo, no participaron en la presente sesión por cuanto disfrutaban de vacaciones.

**ARTÍCULO 4.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: “Damos inicio a la sesión 566 de la Junta Directiva de BN Vital, sesión virtual, verificamos que hayamos iniciado la grabación”.

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

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

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 5.º**

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, consultó: “¿Hay alguna observación al orden del día?”.

Los señores directores no formularon observaciones”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 566 de BN Vital, OPC, S. A.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 6.º**

El presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, dijo: “Pasamos a la aprobación del acta de la sesión anterior que fue la 565 del 20 de marzo, ¿alguna observación?”.

El director Alvarado Delgado respondió: “No de mi parte”.

La directora Rodríguez Quesada dijo: “De acuerdo”.

El director Arias Porras expresó: “O.K., de acuerdo, se aprueban”.

Los directivos manifestaron su anuencia.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión ordinaria número 565 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 20 de marzo del 2024.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 9.º**

Continuando con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, comentó: “El otro asunto es también informarles que el 23 de enero la Junta Directiva General del Conglomerado tomó un acuerdo en el que encargó a la Administración coordinar con los gerentes generales de las sociedades anónimas presentar a conocimiento de la Junta Directiva General un análisis, que ya se está efectuando, acerca de las ventajas y desventajas de permanecer en OP o trasladarse a otras oficinas. Ya se preparó un informe que fue remitido a la Junta Directiva General, en términos generales, creemos nosotros que acompañado de un... Y esto es como la condicionante primaria, si en línea con una estrategia de sinergia sólida entre nosotros las subsidiarias se pueden aprovechar aspectos de mejores espacios para el trabajo colaborativo, para el trabajo del personal; pero, sobre todo para la recepción de los afiliados o la recepción de los clientes, hemos hecho un análisis y vemos muy factible proceder con el traslado y creo que así fue comunicado a la Junta Directiva General. Ahora, particularmente, y esto sí es algo que yo quiero que ustedes sepan directamente, si bien es cierto eso que acabo de decir es así, BN Vital tiene muy presente que el tema de sinergia comercial es clave y es piedra angular, de manera tal que si ese proceso o ese traslado puede poner en peligro, por decirlo de alguna manera, eventualmente, o no darle el impulso que uno quiere a la sinergia comercial con el Banco, es algo que nosotros estaríamos reconsiderando. También yo les expliqué a mis colegas de las otras subsidiarias que ya con el proyecto completo yo sí quería traerlo a Junta Directiva para tener el aval de ustedes o no, antes de que se hiciera cualquier cosa”.

El director Arias Porras dijo: “Sí, ayer en Junta Directiva Pablo presentó algunas razones por las cuales las subsidiarias quieren ubicarse en otra parte, creo que algunas de las razones son muy válidas, yo personalmente tengo mis dudas al respecto y así lo expresé en la Junta Directiva y les dije que yo no había tenido conocimiento de lo que se estaba estudiando al respecto. Y el acuerdo de la Junta Directiva fue pedirle a la Administración del Banco que presentara algunas alternativas para solucionar los problemas o las limitantes que se plantean en ese estudio y encontrar una solución que favorezca a todo el mundo; pero, me parece muy bueno que lo hayas comentado aquí en la Junta y creo que inclusive podríamos conocer más adelante las razones que tiene la Administración para mudarse de nuevo”.

**SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario a cargo del señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i., relacionado con la presentación del análisis solicitado por la Junta Directiva General, relacionado con las ventajas y desventajas del traslado de las oficinas de las subsidiarias, que contempla a BN Vital.

(M.V.A.)

**ARTÍCULO 10.º**

El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, comentó: “Ah, bueno, y el último anuncio es que probablemente les llegue una invitación, porque el martes tendremos un taller con periodistas, donde vamos a hablar de todo el tema de fondos generacionales. Va a ser un evento sencillo, simple y se les va a cursar también invitación a ustedes, por si quieren estar”.

El director Arias Porras dijo: “O.K., de acuerdo. Muchas gracias, Marco, por todas las informaciones y suerte y éxito con todas esas gestiones, tanto en la vía legal, con lo del fondo inmobiliario, como con la comunicación al público, y con las amenazas de restringir beneficios a los planes voluntarios. O.K, ¿algún otro punto en la parte de temas de todos los participantes?”.

Los directivos no formularon más comentarios.

**SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario del gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, relativo al taller con periodistas que se realizará próximamente, en el que se tratará el tema de fondos generacionales.

(M.V.A.)

#### ARTÍCULO 15.º

Con respecto al informe de resultados financieros, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, indicó: “Yo quisiera solicitarle a la Administración que los resultados del mes anterior se vean en la primera sesión del mes siguiente, o sea, que hoy hubiéramos visto los resultados del cierre de marzo, aunque no estén todavía validados por la Auditoría y por todo el mundo; pero, ya la contabilidad de una empresa moderna, eficiente, tiene que haber cerrado el día cinco, es más, yo creo que las normas no nos aceptan cerrar más del tercer día, entonces, que a la Junta se le informen los resultados en la primera sesión siguiente al cierre. ¿Están de acuerdo para tomarlo como un acuerdo?”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

El director Arias Porras dijo: O.K., gracias. Y eso comenzando en el mes de mayo, con el cierre de abril, verlo en la primera sesión de mayo”.

#### **Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger** la propuesta planteada en esta oportunidad por el director José Manuel Arias Porras y, en consecuencia, **encargar** a la Administración de BN Vital, OPC, S. A. presentar los resultados financieros, para conocimiento de esta Junta Directiva, en la primera sesión que celebre esta Junta Directiva cada mes, con el propósito de brindar un seguimiento más oportuno por parte de este órgano colegiado.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(J.M.A.P)

#### ARTÍCULO 19.º

El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó, para conocimiento de este órgano colegiado, la carta de fecha 15 de marzo del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la resolución del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.683, celebrada el 12 del mismo mes, en el que se conoció el **Informe anual de evaluación y gestión de los órganos del CFBNCR, 2023**, expuesto en esa ocasión por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa, el cual consolida los resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo; además, se acordó remitir el documento a las juntas directivas de las sociedades anónimas, entre otros, para lo que corresponda. También se presentó el resumen ejecutivo GC 03-2024 del 3 de abril del presente año, que anexa el citado informe, así como una presentación sobre particular.

El director Arias Porras consultó: “¿Eso lo podríamos dar por recibido? ¿Cómo lo vieron?”.

La directora Rodríguez Quesada respondió: “Yo creo que sí”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Les parece que lo demos recibido?, porque no hay ninguna anomalía”.

Los directivos expresaron su anuencia.

El director Arias Porras indicó: “Entonces, con esto llegamos al final de la sesión”.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) **tener por presentados** los siguientes documentos: i) el ***Informe anual de evaluación y gestión de los órganos del CFBNCR, 2023***, elaborado por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa, y anexo al resumen ejecutivo GC 03-2024 del 3 de abril del 2024, que consolida los resultados obtenidos de la aplicación del modelo definido por la Junta Directiva General para evaluar la gestión de los órganos de dirección del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica, en atención a los requerimientos normativos vigentes para ese periodo; ii) la carta de fecha 15 de marzo del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la resolución del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión 12.683, celebrada el 12 del mismo mes, en el que se conoció el supracitado informe.

**Comuníquese** a Gerencia General.

(M.V.A.)

**ARTÍCULO 20.º**

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

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

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

De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(J.M.A.P.)

A las doce horas con ocho minutos se levantó la sesión.

**PRESIDENTE**

**SECRETARIO**

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez