

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

**Nº 570**

San José, Costa Rica, miércoles veintinueve de mayo del dos mil veinticuatro, a las diez horas con tres 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.:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva General del

BNCR:

Enlace corporativo:

Subsecretaria General:

MBA. Marco Vargas Aguilar

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Jessica Borbón Guevara

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón.

**ARTÍCULO 1.º**

Se dejó constancia de que el director señor Edgar Quirós Núñez y el fiscal de esta sociedad, señor Adrián Quirós Araya, se unieron a la presente sesión 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 a lo dispuesto 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 de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Lista la grabación, O.K. Buenos días, tenemos hoy la sesión número 570 de BN Vital a las 10:00 horas de la mañana, sesión ordinaria, presencial. Bueno, tenemos de manera virtual a don Edgar y al señor fiscal, don Adrián, los cuatro miembros restantes, el auditor y el asesor legal están aquí presentes.

(J.M.A.P)

**ARTÍCULO 3.º**

Con respecto al orden del día de la presente sesión, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “¿Alguna observación al orden del día?”. En virtud de que no las hubo dijo: “O.K., aprobamos el orden del día”.

Los señores directores estuvieron anuentes.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la presente sesión ordinaria número 570 de BN Vital, O.P.C., S.A.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 4.º**

Con respecto a las actas de las sesiones anteriores, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras preguntó: “¿Alguna observación al acta de la sesión 568 y la 569, que fue extraordinaria?”. Al no haberlas, indicó: “O.K., aprobamos las actas”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo.

**Resolución**

**POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión ordinaria número 568 y extraordinaria número 569, celebradas el 13 y 22 de mayo del 2024, respectivamente.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 5.º**

El presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, preguntó: “¿Algún tema en directores, Gerencia y Auditoría? Bueno, ahora tenemos que reactivar el tema. Dejemos este, porque de repente Marco también tiene”.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

(J.M.A.P.)

**ARTÍCULO 7.º**

El presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, solicitó que se incorpore a la sesión el gerente general, a.i., señor Marco Vargas Aguilar, para continuar con el conocimiento de los asuntos restantes del orden del día de la presente sesión.

De seguido, ingresó al salón de sesiones el señor Vargas Aguilar.

El director Arias Porras externó: “Entramos ahora a la parte de temas de la Presidencia, Directores, Gerencia y Auditoría. Don Marco”.

El señor Vargas Aguilar comentó: “Tal vez el único tema que quería comunicarles es que a raíz de la observación que nos hizo don José Manuel en la sesión anterior, que debíamos de tener un mayor liderazgo ante la Superintendencia de Pensiones en algunos temas de que no estábamos viendo la proactividad por parte de ACOP, la semana anterior nos pusimos en contacto con ellos, es posible que estamos muy cerca de colaborarles en un evento que va a realizar Supén y que está orientado a un seminario para promover las inversiones en vivienda, en infraestructura, nosotros vamos a aparecer ahí como colaboradores de ese evento. Y también ayer conversé, por una observación y petición que me hizo don José Manuel, para procurar estar sentados en ese foro de discusión de cara al sistema nacional de pensiones y lo tomaron muy bien, porque me dijeron: *mirá, ninguna operadora se ha acercado, me alegra muchísimo que ustedes estén totalmente interesados, habíamos pensado en una silla para ACOP, ustedes pertenecen a un grupo que por su tamaño es el grupo financiero más grande, vamos a poner dos sillas y una silla va a ser de ustedes.* Así es que son dos temas que quería yo comentarles, que la Supén ha visto de muy buena forma el acercamiento que hemos hecho”.

El director Arias Porras indicó: “Muchas gracias, Marco, que bueno”.

**SE DISPUSO: tener por presentado** el informe verbal del señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i de esta subsidiaria, referente a mantener un mayor liderazgo ante la Asociación Costarricense de Operadoras de Pensiones (ACOP) y la Superintendencia de Pensiones (Supén).

(M.V.A.)

**ARTÍCULO 8.º**

En seguimiento con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, el gerente general a.i., el señor Arias Zúñiga dijo: “De mi parte informarles de la evaluación externa de calidad, este lunes 27, inició ya el proceso”.

El director Arias Porras preguntó: “¿De calidad de las auditorías?”.

1 El señor Arias Zúñiga manifestó: “De las auditorías internas, sí, señor, por parte del Instituto de  
2 Auditores Externos de España y de acuerdo al cronograma ellos estiman tener el informe el 20  
3 de setiembre. En la reunión que sostuvimos con ellos indicaron que iban a ser todo lo posible  
4 para tenerlo antes, más bien; pero, tentativamente estaría para setiembre el informe de los  
5 resultados de la auditoría de calidad”.

6 El señor Arias Porras indicó: “Muy bien”.

7 El señor Arias Zúñiga agregó: “La idea era informarles, porque parte del proceso es que les van  
8 a, en su momento, cuando esté la etapa, enviar algunas encuestas, con algunos se van a reunir,  
9 entonces, también para que tengan ahí en consideración que parte de esa etapa de evaluación  
10 incluye eso”.

11 El señor Arias Porras dijo: “De acuerdo. ¿Están comenzando en mayo?”.

12 El señor Arias Zúñiga manifestó: “Comenzaron, sí, señor”.

13 El señor Arias Porras señaló: “Bueno, no se atrasó tanto con relación al plan que se había previsto  
14 originalmente”.

15 El señor Arias Zúñiga expresó: “No”.

16 El señor Arias Porras externó: “O.K. ¿Algún otro tema de la sección libre de nosotros?”.

17 Los señores directores no presentaron más temas adicionales a los de la agenda.

18 **SE DISPUSO: tener por presentado** el informe verbal del señor José Luis Arias Zúñiga, auditor  
19 interno, referente al inicio de la evaluación de calidad para las auditorías internas del  
20 Conglomerado que realiza el Instituto de Auditores Externos de España.

(J.L.A.Z.)

#### ARTÍCULO 16.º

25 El gerente general a.i., señor Marco Vargas Aguilar, presentó, para conocimiento y valoración de  
26 este órgano colegiado, la invitación para participar en la **Jornada Pensiones 2024: Hacia los**  
27 **Fondos Generacionales**, a realizarse del 19 al 21 de junio del 2024 en México, evento organizado  
28 por la Escuela de la Bosa Mexicana. Al respecto, señaló: “Rápidamente, ahora el 19 y 20 de junio  
29 la Escuela Mexicana de Valores conjunto con la Consar y la Asociación Mexicana de Afores, que  
30 es el equivalente a operadoras de pensiones, van a hacer una jornada de tres días, en la cual van  
31 a detallar todo su *expertise* con toda la transición hacia fondos generacionales y es un evento  
32 que está dirigido principalmente al público costarricense, es decir, a las operadoras  
33 costarricenses y al mercado, a Supén y demás, que permita recabar las experiencias. Como lo  
34 ven ahí en la agenda, hay temas que tienen que ver con el riesgo operativo para su  
35 implementación y desarrollo, temas que tienen que ver con portafolio y el nuevo modelo de  
36 pensiones, portafolio de inversión, y, tercero, que creo que es uno de los días más importantes,  
37 todas las experiencias que, al menos, esas cuatro Afores que vienen ahí tuvieron. La  
38 recomendación nuestra es que un miembro de Junta Directiva y la Gerencia General puedan  
39 asistir a este evento, pues es más allá de solamente analizar el tema de inversiones o portafolios,  
40 sino también el riesgo, la comunicación, impactos en tasa de reemplazo, cómo se han  
41 comportado los diferentes grupos etarios, etc. Y, entonces, la propuesta de acuerdo es poder  
42 autorizar la participación de un miembro de Junta Directiva y a la Gerencia General de BN Vital  
43 asistir a este evento”.

44 El director Arias Porras dijo: “Marco me comentó esto, me parece importante y creo que es muy  
45 importante que Marco participe y yo propondría que vaya don Bernal”.

46 El director Alvarado Delgado indicó: “Sí, si están de acuerdo”.

47 El director Arias Porras señaló: “Si les parece, para aprobar a ambos de una vez. ¿De acuerdo? Y  
48 en firme para que inicien los trámites”.

49 El director Quirós Núñez mencionó: “Don José Manuel, si me permite”.

50 El director Arias Porras comentó: “Sí, don Edgar”.

51 El director Quirós Núñez expresó: “Estoy totalmente de acuerdo en que participe don Bernal y,  
52 por supuesto, don Marco también. Sí les pediría, por favor, si se puede incorporar en el acuerdo  
53 que la visita que van a realizar y la experiencia de aprendizaje que se va a dar en México que, por

favor, nos la presenten a nivel de Junta Directiva y nos compartan, nos socialicen esa experiencia que van a adquirir en México sobre este tema tan importante en esa Jornada de Pensiones 2024”.

El director Arias Porras apuntó: “De acuerdo, lo incorporamos al acuerdo. ¿De acuerdo?”. Los señores directores estuvieron de acuerdo.

**Resolución**

**Considerando** la importancia para la organización de conocer acerca de las oportunidades y retos intrínsecos de los fondos generacionales mexicanos, los cuales podrían servir como referencia para la adopción del esquema en Costa Rica, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** la participación del director señor Bernal Alvarado Delgado y del señor Marco Vargas Aguilar, gerente general a.i., en la **Jornada Pensiones 2024: Hacia los Fondos Generacionales**, a realizarse del 19 al 21 de junio del 2024 en México. Para este efecto, se le concede licencia al señor Alvarado Delgado para que no asista a las sesiones que celebre este órgano colegiado en las fechas del viaje y se le concede al señor Vargas Aguilar permiso con goce de salario para ausentarse de sus labores en BN Vital, OPC, S. A., durante el lapso que corresponda. Asimismo, se les autoriza: **a)** pasajes de avión de ida y regreso; **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad con la tarifa autorizada por la Contraloría General de la República; **d)** el pago de la cuota de inscripción en el evento, en caso de ser necesario; **e)** costo de la prueba de Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por el país de destino o de tránsito como requisito migratorio esencial, y **f)** cualquier otro gasto conexo, según lo establecido en los artículos 31.º, 33.º y 52.º del Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte para los Funcionarios Públicos de la Contraloría General de la República. Es entendido que estos gastos se pagarán únicamente contra la presentación de las respectivas facturas al momento de hacer la liquidación. Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos, especialmente, en lo que respecta al citado Reglamento del ente contralor. **2)** De conformidad con la moción presentada en esta oportunidad por el director señor Edgar Quirós Núñez, **encargar** a la Gerencia General presentar un informe sobre la participación en el citado evento.

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

**Comuníquese** a Gerencia General y Sr. Bernal Alvarado Delgado.

(M.V.A.)

**ARTÍCULO 19.º**

Con respecto a la verificación final de grabación de audio y video, el director Arias Porras indicó: “Revisamos la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Grabamos sin problemas”.

El director Arias Porras mencionó: “O.K., bueno, muchísimas gracias. Cerramos la grabación”. De seguido, dio por finalizada la sesión.

A las doce horas con treinta y nueve minutos se levantó la sesión.

**PRESIDENTE**

**SECRETARIO**

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Viquez