

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

3 **Nº 575**

4 Costa Rica, miércoles diez de julio del dos mil veinticuatro, a las diez horas con cinco minutos.
5

6 **SESIÓN ORDINARIA**

7 Asistencia:
8 Directivos:

9 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

10 Fiscal:

11 MBA. Marco Vargas Aguilar
12 Lic. José Luis Arias Zúñiga

13 Gerente General a.i.:
14 Auditor Interno:
15 Asesor Legal Junta Directiva General del
16 BNCR:
17 Enlace corporativo:
18 Subsecretaria General:

19 Lic. Rafael Brenes Villalobos
20 Lcda. Jessica Borbón Guevara
21 Lcda. Sofía Zúñiga Chacón.

22 **ARTÍCULO 1.º**

23 Se dejó constancia de que, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º del *Reglamento para*
24 *el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado*
25 *Financiero BNCR*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams,
26 garantizando la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los
27 participantes.

28 **ARTÍCULO 2.º**

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

32 **ARTÍCULO 4.º**

33 Con respecto a las actas de las sesiones anteriores, el presidente de este directorio, señor José
34 Manuel Arias Porras, preguntó: “Pasamos a la aprobación de las actas de las sesiones 573,
35 ordinaria y extraordinaria 574. ¿Alguna observación?”. Al no haberla, agregó: “O.K., aprobamos
36 las actas”.

37 Los directivos mostraron su anuencia.

38 **Resolución**

39 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar las actas de las sesiones
40 ordinaria número 573 y extraordinaria número 574 de BN Vital, OPC, S. A., celebradas el 26 de
41 junio y 3 de julio del 2024, respectivamente.

42 (J.M.A.P.)

43 **ARTÍCULO 5.º**

44 De conformidad con la alteración al orden del día consignada en el artículo 3.º de esta acta, el
45 auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, expresó: “Básicamente es una solicitud respetuosa
46 para vacaciones este viernes 12 de julio. Como les comentaba, es para atender unos asuntos
47 personales que lastimosamente no los tenía previstos y, por eso, no logré incorporarlo en el orden
48 del día; pero, la solicitud respetuosa es esa, un día, este viernes 12 de julio”.

- 1 Los directivos manifestaron estar de acuerdo.
2 El director Arias Zúñiga acotó: "Muchas gracias, muy amables".
3 El director Murillo Víquez indicó: "Y en firme, para que pueda proceder".
4 Los directores mostraron su anuencia.
5 El director Arias Porras concluyó: "O.K., en firme".

6 **Resolución**

7 **Considerando** la solicitud expresa del Auditor Interno en esta oportunidad, **POR VOTACIÓN**
8 **NOMINAL Y UNÁMIME SE ACORDÓ EN FIRME:** 1) **autorizar** vacaciones al señor José
9 Luis Arias Zúñiga, auditor interno, el día 12 de julio del 2024, con cargo al período
10 correspondiente. 2) **Encargar** a la Auditoría Interna tomar las previsiones del caso para la debida
11 atención de los asuntos de esa dependencia durante la ausencia del Auditor Interno.

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

15 **Comuníquese** a Auditor Interno.

(J.L.A.Z.)

16
17 **ARTÍCULO 6.^º**
18

19 En relación con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General y Auditor*, el
20 presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, le cedió la palabra al gerente general,
21 señor Marco Vargas Aguilar, quien, de seguido, comentó: "Como viene ahí dentro de los asuntos
22 nos llegó la invitación para valorar la asistencia al seminario de la FIAP que año con año se hace
23 en el mes de octubre, este año va a ser en Brasil y yo lo que hice fue como revisar algunas agendas
24 de la FIAP de años anteriores, también preguntarle a don José Manuel cuál había sido la
25 experiencia que él tuvo en el seminario FIAP del año anterior para ver si realmente había un valor
26 o no agregado en que BN Vital pudiese asistir y ahí revisando la agenda que yo le pedí a Andreita
27 que les que les circulara, hay cuatro aspectos que yo creo que convendría que BN Vital tenga una
28 representación no solo de la Administración, sino también de la Junta Directiva, porque tiene que
29 ver con cuatro aspectos que no vienen incorporados en el plan estratégico nuestro; pero, que sí son
30 aspectos que a nivel de la construcción de la visión de futuro que se ha dado en el seno de la Junta
31 Directiva convendría aprovechar el primero es que hay una serie de actividades o de charlas que
32 explican cuál ha sido la experiencia en países europeos y en casos en Latinoamérica para incentivar
33 la pensión o el ahorro voluntario, sobre todo, en el sector de trabajadores independientes. Ese es
34 un nicho en el cual el Banco es muy fuerte y a través de la banca para el desarrollo y es algo en
35 lo cual nosotros no hemos empezado a explotar como quisiéramos. Segundo, y particularmente,
36 es algo que yo creo que es un tema que podría ser algo muy beneficioso no para BN Vital, sino
37 para el país, hay un tipo de bono que se llaman los SeLFIES, son bonos que son emitidos por los
38 entes gubernamentales, por los gobiernos centrales de algunos países y estos SeLFIES —así se
39 llama ese tipo de bono— lo que hace es que genera un tipo de renta para el administrador de un
40 fondo ya de personas jubiladas, que lo que hace es bajar bastante la volatilidad de los planes de
41 pensión de quienes ya están jubilados. Cuando yo vi ese tema, porque no conocía cómo funcionaba
42 el SeLFIES me di a la tarea de preguntar en Supén si era algo que ellos están contemplando o no
43 y me decían: *mira, este es un trabajo que hay que empezar por entenderlo y que conjuntamente*
44 *Hacienda, ACOP, y nosotros la Superintendencia, podríamos empezar a impulsar*. Bueno, ese
45 segundo punto es algo bastante novedoso y le daría, si se llegara a concretar en este país, le daría
46 mucha estabilidad a los fondos de las personas jubiladas. Tercero...".

47 El director Arias Porras señaló: "Perdón, Marco, para entender. Primero, les comento que mi
48 comentario —valga la redundancia— acerca de la sesión de FIAP en México que, bueno, tal vez
49 no fue el más favorable para el seminario; pero, creo que ya lo había comentado yo lo que sentí es
50 que FIAP se había guindado de la actividad que tenía la Amafore, la Asociación Mexicana de
51 Administradoras de Fondos de Retiro, entonces, la agenda de esa sesión o de esas sesiones era la
52 agenda que tenía preparada la Asociación Mexicana, entonces, agregaron tres actividades así
53 cortitas, en las cuales se hablaba de pensiones a nivel latinoamericano y del mundo; pero, o sea,
54 cuando digo que agregaron tres es que agregaron tres en 25, entonces, todas las actividades con
55 excepción de esas tres eran totalmente mexicanas. Esa parte a mí no me hizo gracia del evento,
56 porque yo me sentía, en realidad —voy a usar una palabra que usaba mi abuela Carmen— diay,

1 como arrimado, o sea, nosotros no éramos de los de Amafore y estábamos metidos en un evento
2 de los mexicanos para ver qué aprendíamos. Lógico que uno siempre puede aprender algo; pero,
3 no era una actividad de la FIAP, de la Federación Interamericana de Fondos Administradores de
4 Pensiones. Yo no sé por qué lo hicieron así, si es que no tuvieron tiempo de organizar un evento
5 o querían que fuera más vistoso, porque si algo había sí era gente, aquello era algo impresionante
6 la cantidad de gente que había, todos mexicanos, es más, los que no éramos mexicanos nos
7 llevaban en dos microbuses, estábamos todos en el mismo hotel y nos llevaban al lugar ese en dos
8 microbuses, o sea, ¿cuántos caben en una microbús? ¿22? O, sea, no éramos 50 personas y en
9 aquello que eran miles de personas, entonces, a mí eso no me hizo gracia porque yo sentí como
10 que era una actividad local de la Amafore. Yo había participado una vez en una actividad de
11 Amafore a la cual nos invitaron a los gerentes de las operadoras de pensiones de Costa Rica; pero,
12 esa actividad fue preparada para nosotros, entonces, ese fue mi comentario. Ahora, con relación a
13 los bonos SeLFIES, que yo no conozco, que me parecen interesante lo que está diciendo Marco,
14 la volatilidad que se supone que estos bonos SeLFIES neutralizan, ¿es la volatilidad del valor de
15 mercado, Marco?".

16 El señor Vargas Aguilar dijo: "Perdón, don José Manuel, me quedé con la parte de los SeLFIES".
17 El director Arias Porras señaló: "Marco, lo que te preguntaba es sí la estabilidad que pretenden
18 dar los SeLFIES se refiere a la volatilidad de la valoración de carteras a precios de mercado".

19 El señor Vargas Aguilar indicó: "Sí, señor; sí, señor, y sobre todo para los fondos de jubilación".

20 El director Arias Porras mencionó: "¿No sería mejor dejar de valorarlos a precios de mercado?".

21 El señor Vargas Aguilar señaló: "Puede ser, exactamente".

22 El director Arias Porras externó: "O.K., eso es interesante, porque no creo que los vayan a dejar
23 de valorar".

24 El señor Vargas Aguilar manifestó: "Sí, sí, y hay otros dos puntos que normalmente, revisando
25 otras agendas no se han trabajado que es que ahí vienen experiencias, un análisis de las
26 experiencias de las reformas en Perú, Chile, Uruguay, Colombia, que yo les había mencionado en
27 la sesión anterior que, de acuerdo a la gente que nos colaboró con los contactos allá en México si
28 hay dos países en los que Costa Rica le puede sacar mejor provecho en lecciones aprendidas es
29 Perú y Colombia y hay todo un capítulo de cómo aprovechar la economía plateada, que es donde
30 también BN Vital tiene ahí un océano azul. Así es que yo sí veo muy provechoso que BN Vital
31 esté presente en ese seminario con la agenda prevista y que no solo se me puede autorizar a asistir,
32 sino también que por lo menos un representante de la Junta Directiva pueda ir".

33 El director Arias Porras expresó: "Sí, qué lástima que no haya una evaluación y yo no sé, Marco,
34 si vos tenés contacto con FIAP. ¿Nosotros somos miembros de FIAP, verdad, no estamos a través
35 de Acop?".

36 El señor Vargas Aguilar respondió: "No, nosotros ya no somos miembros de FIAP".

37 El director Arias Porras consultó: "¿Ahora el miembro de FIAP es ACOP?".

38 El señor Vargas Aguilar mencionó: "No; pero, sí he empezado a tener este acercamiento con la
39 nueva directora ejecutiva con Carol Fernández, porque es cercana a un amigo mío y ya empecé a
40 tener contacto con ella. Ella es actualmente, tiene como tres meses de haber asumido el cargo, es
41 costarricense y es la directora ejecutiva de FIAP".

42 El director Arias Porras consultó: "¿Cómo se llama? ¿Carol Fernández?".

43 El señor Vargas Aguilar confirmó: "Carol Fernández, capaz y fue alumna tuya, porque es
44 economista".

45 La directora Rodríguez Quesada preguntó: "¿Y vive en México ella?".

46 El director Arias Porras externó: "En Chile".

47 El señor Vargas Aguilar dijo: "No, no, en Chile, exactamente".

48 El director Arias Porras señaló: "Bueno, eso sería un buen punto para ir, porque a mí me llama la
49 atención que Edgar Robles creo que está muy relacionado con FIAP".

50 El señor Vargas Aguilar comentó: "Bueno, Edgar estuvo en la terna final para ser director
51 ejecutivo; pero se decantaron por Carol Fernández, entre otras cosas, según enviaron una
52 notificación, ya Carol tenía experiencia y trayectoria dentro de la FIAP trabajando, entonces,
53 conocía el entorno propiamente; pero sí, Edgar Robles estuvo en la terna para ser director ejecutivo
54 de FIAP".

55 La directora Rodríguez Quesada dijo: "Imagínate".

- 1 El director Arias Porras manifestó: “Sí, no sé, como que hubiera alguna presentación. Edgar ha
2 hecho investigaciones, aquí en Costa Rica lo conocen muy bien y ha trabajado en Honduras
3 investigando los sistemas de pensiones de Honduras, entonces, como que pudiera hacerse una
4 presentación de las reformas en Centroamérica”.
- 5 El señor Vargas Aguilar apuntó: “Ah, para incorporar ese tema ahí”.
- 6 El director Arias Porras externó: “Claro, porque, diay, nosotros somos chiquitillos, eso no lo
7 podemos negar; pero, que por lo menos nos mencionen en una ponencia de alguien”.
- 8 El señor Vargas Aguilar indicó: “Sí, voy a escribirle a Carol”.
- 9 El director Arias Porras dijo: “Sí, O.K., bueno, ya...”.
- 10 El señor Vargas Aguilar comentó: “Bueno, perdón, por cierto, la primera persona que me habló a
11 mí de los SeLFIES fue Edgar Robles”.
- 12 El director Arias Porras expresó: “Ah, O.K. Edgar Robles podría volver a la Supén, no sé, perdón,
13 eso era un pensamiento en voz alta”.
- 14 La directora Rodríguez Quesada citó: “Ahí lo tuvimos de invitado en los 25 años. Sí estuvo en la
15 mesa de nosotros y muy interesante conmigo conversó varios temas me cayó muy bien, yo lo había
16 leído; pero, nunca lo había visto en presencia, como dicen”.
- 17 El director Arias Porras externó: “Sí. Entonces, Marco, con este asunto del seminario de Río, ¿cuál
18 es tu idea? Que lo conozcamos y lo resolvamos después, que lo resolvamos de una vez, ¿o cuál es
19 tu idea?”.
- 20 El señor Vargas Aguilar respondió: “Mi idea sería que se pueda resolver hoy, puesto que todo este
21 trámite de ubicar hoteles y comprar tiquetes y demás, puede ser un tanto tedioso por todo el tema
22 de Sicop. Entonces, yo preferiría que si ustedes tienen a bien que BN Vital asista puede definirse
23 hoy para poder hacer las cosas con suficiente antelación”.
- 24 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Marco, yo tengo una preguntita, ¿cómo estamos con
25 respecto a presupuestos de viajes y viáticos al exterior?”.
- 26 El señor Vargas Aguilar contestó: “Yo hablé con Mainor y yo le pregunté ahora en estos días y
27 estamos con la capacidad para que puedan ir digamos tres o cuatro personas, por lo menos, dos de
28 la Administración, que es lo que yo tengo pensado; pero, lo dejo abierto a ustedes”.
- 29 El director Arias Porras externó: “Sí, a mí me parece que vale la pena, según lo que has expuesto,
30 creo que sí vale la pena. ¿De la Junta quién tendría interés en participar?”.
- 31 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “Yo fui a Chile, yo fui a Santiago de Chile y he ido
32 varias, no sé, sería oportuno en este momento Río de Janeiro. ¿Quién más? ¿Alguien más se
33 ofrece? Don Edgar, ¿usted no ha ido nunca o no me acuerdo?”.
- 34 El director Quiros Núñez respondió: “No, no, muchas gracias”.
- 35 La directora Rodríguez Quesada consultó: “¿Río de Janeiro no le suena?”.
- 36 El director Quiros Núñez contestó: “No, y creo que para época voy a estar fuera del país. Entonces
37 se me complica, más bien, muchas gracias”.
- 38 El director Arias Porras dijo: “A mí me interesaría participar, si ninguno tiene...”.
- 39 La directora Rodríguez Quesada expresó: “Adelante, don José, usted nos representa muy bien”.
- 40 El director Arias Porras mencionó: “Si ustedes están de acuerdo”.
- 41 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
- 42 El señor Arias Zúñiga comentó: “Don José Manuel, yo quería aprovechar igual la coyuntura.
43 Nosotros como Auditoría, bueno, tenemos presupuesto para asistir al FIAP o al Congreso de
44 Auditores. Quisiera aprovechar, ya que se está tocando el tema, yo tenía pensado presentarlo en
45 una próxima sesión; pero, ya que se está analizando el tema acá y aprovechar, como comentaba
46 Marco, hacer todo un solo proceso de contratación y respetuosamente también si se me autoriza
47 la participación en el FIAP. Como les menciono, en el presupuesto de auditoría ya están
48 contemplada esas partidas”.
- 49 El director Arias Porras indicó: “A mí me parece muy bien”.
- 50 El director Alvarado Delgado dijo: “Sí, claro”.
- 51 El señor Arias Zúñiga externó: “Muchas gracias, muy amables”.
- 52 El director Arias Porras apuntó: “Bueno, la participación de Marco también la autorizamos”.
- 53 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “La autorizamos nosotros y Marco, él pone su persona
54 que la lo va a acompañar a el del parte de la Administración es una decisión de él, de la parte
55 administrativa”.
- 56 El director Arias Porras manifestó: “Exacto, ¿están de acuerdo?”.

1 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

2 **Resolución**

3 **Considerando** la importancia de analizar las últimas tendencias en sistemas de pensiones en todo
4 el mundo, así como las estrategias actuales y las perspectivas innovadoras para el futuro de ese
5 sector, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: autorizar** la participación
6 del director señor José Manuel Arias Porras, y de los señores Marco Vargas Aguilar, gerente
7 general, y José Luis Arias Zúñiga, auditor interno, en el **Seminario Internacional FIAP-ABRAPP**
8 **2024**, a realizarse los días 3 y 4 de octubre del 2024, en la ciudad Río de Janeiro, Brasil. Para este
9 efecto, se le concede licencia al señor Arias Porras para que no asista a las sesiones que celebre
10 este órgano colegiado en las fechas del viaje y se les concede a los señores Vargas Aguilar y Arias
11 Zúñiga permiso con goce de salario para ausentarse de sus labores en BN Vital, OPC, S. A.,
12 durante el lapso que corresponda. Asimismo, se les autoriza: **a)** pasajes de avión de ida y regreso;
13 **b)** impuestos y gastos de salida; **c)** viáticos completos de conformidad con la tarifa autorizada por
14 la Contraloría General de la República; **d)** el pago de la cuota de inscripción en el evento, en caso
15 de ser necesario; **e)** costo de la prueba de Covid-19, en caso de ser un requisito exigido por el país
16 de destino o de tránsito como requisito migratorio esencial, y **f)** cualquier otro gasto conexo, según
17 lo establecido en los artículos 31.^º, 33.^º y 52.^º del Reglamento de Gastos de Viaje y de Transporte
18 para los Funcionarios Públicos de la Contraloría General de la República. Es entendido que estos
19 gastos se pagarán únicamente contra la presentación de las respectivas facturas al momento de
20 hacer la liquidación. Deberán cumplirse las disposiciones atinentes a estos casos, especialmente,
21 en lo que respecta al citado Reglamento del ente contralor.

22 **Comuníquese** a Gerencia General, Auditoría General y señor José Manuel Arias Porras.

23 (M.V.A.)

24 **ARTÍCULO 7.^º**

25 En seguimiento del punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el
26 gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, dijo: “Informarles que recibimos una nota de la
27 Superintendencia de Pensiones, donde nos están pidiendo una audiencia o nos están, bueno, en
28 general, en realidad, se la enviaron a todas las operadoras de manera individual y nos están citando
29 para el 19 para que vayamos don José Manuel, mi persona, la persona de Riesgo y la persona de
30 Inversiones a exponer cuáles han sido los resultados que hemos tenido en el desarrollo de
31 Glidepath, del balanceo probable que vamos a estar haciendo en el portafolio y, en fin, todos los
32 aspectos que hayamos encontrado. Nos están citando para el viernes, creo que es en horas de la
33 tarde, a primeras horas de la tarde”.

34 El director Arias Porras consultó: “¿El viernes 19 o el viernes 12?”.

35 El señor Vargas Aguilar indicó: “No, ya le digo. Viernes 19”.

36 El director Arias Porras preguntó: “¿En la Supén?”.

37 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Exactamente”.

38 El director Arias Porras cuestionó: “¿Se llama avance de fondos generacionales?”.

39 El señor Vargas Aguilar expresó: “Así es; pero, es, básicamente, ir a ver los primeros resultados
40 en el tema del Glidepath, en el tema de tasas de reemplazo, que ya ustedes los conocieron, los
41 primeros resultados los vieron en la sesión donde presentamos el avance de fondos generacionales,
42 entonces, bueno, ese es un buen momento para acercarnos, para que vean los resultados y que
43 podamos exponer algunas cosas que creemos nosotros...”.

44 El director Arias Porras señaló. “Marco, perdón, don Bernal pide la palabra antes. Adelante”.

45 El director Alvarado Delgado manifestó: “Muy brevemente, nada más para que no se me olvide.
46 Marco, hace poco BN Seguros había tenido una actividad allá en Río de Janeiro que me parece
47 que es en el mismo hotel que están mencionando, el Windsor; podrías aprovecharte y hablarle a
48 José Alfredo, porque ellos ya hicieron toda la logística de buscar los hoteles y toda la cuestión,
49 entonces, en la de menos te puedes ayudar en eso”.

50 El señor Vargas Aguilar apuntó: “Ah, bueno, pura vida, muchas gracias, lo voy a hacer”.

51 El director Arias Porras comentó: “O.K. Marco, la convocatoria mencionaste que es para todas las
52 operadoras de pensiones; ahora, la reunión es todas las operadoras de pensiones revueltas, una
53 escuchando lo que las demás...”.

54 El señor Vargas Aguilar aclaró: “Separadas”.

1 El director Arias Porras agregó: “Ah, *O.K.*, es una sesión para cada operadora de pensiones”.
2 El señor Vargas Aguilar dijo: “Así es”.
3 El director Arias Porras indicó: “*O.K.* Bueno, ¿qué más tenemos? ¿Y con quién es, con Adrián o
4 con Rocío?”.
5 El señor Vargas Aguilar externó: “Bueno, la nota la mandó doña Rocío y no están especificando,
6 yo asumo que va a estar ella y va a estar el Intendente, y debería estar el encargado de Riesgo, que
7 es la persona que lidera el proyecto”.
8 El director Arias Porras consultó: “¿Quién es el encargado de Riesgos?”.
9 El señor Vargas Aguilar dijo: “Se llama Mauricio. No tengo...”.
10 El director Arias Porras cuestionó: “¿Pero no es Mauricio Soto?”.
11 El señor Vargas Aguilar señaló: “Creo que es Mauricio Soto, más bien, sí”.
12 El director Arias Porras indicó: “*O.K.* ¿Qué más tenemos en esta sección de varios?”.
13 El señor Vargas Aguilar informó: “De mi parte no tengo más”.
14 El director Arias Porras mencionó: “Viernes 19 de julio, 2 p.m., avances de fondos generacionales,
15 *O.K.*, entonces, entramos en la agenda propuesta”.

16 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario del señor Marco Vargas Aguilar, sobre
17 solicitud de audiencia de la Supén para el viernes 19 de julio, con el fin de tratar el desarrollo del
18 Glidepath, avance de los fondos generacionales, tasas de reemplazo, resultados del rebalanceo en
19 el portafolio, entre otros aspectos.

20 (M.V.A.)

ARTÍCULO 14.º

21 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó la carta de fecha 3 de julio del 2024,
22 suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual
23 transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 13.º,
24 sesión 12.701, celebrada el 25 de junio del 2024, en el que se aprobó la **Metodología para la
25 Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco
26 Nacional de Costa Rica (AN03GC01), Edición 10**, de conformidad con los términos del
27 documento adjunto al resumen ejecutivo GC 06-2024, emitido por la Secretaría General y expuesto
28 en esa oportunidad por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de gobernanza corporativa.
29 Asimismo, se resolvió remitir a conocimiento de las juntas directivas de las sociedades anónimas
30 dicho documento.

31 El director Arias Porras comentó: “Eso fue un acuerdo de Junta Directiva General. No sé si ustedes
32 lo vieron, es algunos ajustes que se hicieron a la Metodología. Uno de los ajustes, que creo que fue
33 el que motivó la revisión, es que no se puede evaluar los órganos de gobierno corporativo si no
34 participa un cierto porcentaje mínimo de los integrantes. No sé si tienen alguna observación, para
35 ganarnos unos minutos”.

36 Los directivos no formularon observaciones.

37 El director Arias Porras acotó: “Lo damos por recibido. Muchas gracias”.

Resolución

38 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada la carta de
39 fecha 3 de julio del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco
40 Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta Directiva
41 General en el artículo 13.º, sesión 12.701, celebrada el 25 de junio del 2024, en el que se aprobó
42 la **Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado
43 Financiero Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01), Edición 10**, de conformidad con los
44 términos del documento adjunto al resumen ejecutivo GC 06-2024, emitido por la Secretaría
45 General y expuesto en esa oportunidad por la señora Jennifer Vargas Madrigal, analista de
46 gobernanza corporativa.

47 **Nota: se dejó constancia** de que, al finalizar el conocimiento y resolución del asunto consignado
48 en el presente artículo, dejó de participar en la sesión la señora Jéssica Borbón Guevara, encargada
49 del enlace corporativo, a fin de proceder con una reunión privada de esta Junta Directiva, con el
50 acompañamiento del Fiscal, Gerente General, Auditor Interno y Asesor Legal, para conocer y
51 valorar el punto 3.c del orden del día.

52 **Comuníquese** a Gerencia General.

53 (M.V.A.)

1

ARTÍCULO 16.º

2

3 El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, manifestó: “Verifiquemos la
4 grabación”.

5 La señora Zúñiga Chacón respondió: “Sí, señor, grabamos sin problemas”.

6 El director Arias Porras acotó: “Bueno, muchas gracias y estamos. Muchas gracias a todos”.

7 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

8

(J.M.A.P.)

9

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

11

PRESIDENTE**SECRETARIO**

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez

12

13