

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

Nº 577

Costa Rica, lunes doce de agosto del dos mil veinticuatro, a las catorce 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.:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva General del
BNCR:

Enlace corporativo:

Subsecretaría 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, de conformidad con lo previsto en el artículo 15.º del *Reglamento para el funcionamiento de las juntas directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR*, la presente sesión se desarrolló vía la herramienta Microsoft Teams, garantizando 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, se deja constancia de que la grabación de audio y video se inició correctamente.

ARTÍCULO 3.º

El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, externó: “Verificado el inicio de la grabación, damos arranque a la sesión número 577 de la Operadora de Pensiones BN Vital, correspondiente a hoy 12 de agosto del año 2024, hora dos de la tarde, sesión ordinaria y modalidad virtual. Damos inicio con el orden del día. No sé si alguien tiene alguna observación”.
El director Quirós Núñez indicó: “¿Me permite, don José Manuel?”.
El director Arias Porras contestó: “Adelante”.
El director Quirós Núñez comentó: “La sugerencia es en el punto 4.h del informe de Auditoría *Estrategia de Comunicación*, en mi criterio es un asunto resolutivo, está como asunto informativo y quería hacer la propuesta a esta estimable Junta Directiva si lo incorporamos como resolutivo”.
El director Arias Porras consultó: “Don José Luis, ¿a usted le parece que lo pasemos a resolutivo?”.
El señor Arias Zúñiga respondió: “En realidad, la presentación es con una intención informativa, porque el informe ya se presentó a la Administración, las recomendaciones van dirigidas a la Administración y ya ellas fueron aceptadas. Entonces, básicamente, la intención de la presentación del informe era presentarlo a conocimiento de la Junta Directiva; pero, no sé si es que don Edgar

1 adicional y eventualmente tiene alguna propuesta para que quede como acuerdo; pero, la intención
2 original es informativo, sí, señor”.

3 El director Arias Porras expresó: “Yo posiblemente sí tenga una propuesta que podría quedar como
4 acuerdo. Pasémoslo a resolutivo, quedaría como 3.c y lo vemos de tercero. ¿Están de acuerdo?”.

5 Los directivos manifestaron su anuencia.

6 El director Arias Porras acotó: “O.K., perfecto. ¿Alguna otra observación?”.

7 Los directores no formularon más comentarios.

8 El director Arias Porras concluyó: “O.K., gracias”.

9 **Resolución**

10 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el orden del día de la
11 presente sesión ordinaria número 577 de BN Vital, OPC, S. A., con la alteración propuesta en esta
12 ocasión, en el sentido de **trasladar** el punto **4.h Informe de Auditoría: Estrategia de**
13 **Comunicación** como último punto del apartado 3. *Temas resolutivos*.

14 (J.M.A.P)

16 **ARTÍCULO 5.º**

18 En relación con los *Temas de Presidencia, Directores o Auditor*, el director señor José Manuel
19 Arias Porras dijo: “De temas varios tengo cuatro temas del señor Gerente. No sé si alguien tiene
20 algún otro tema”.

21 El director Quirós Núñez indicó: “Yo tengo un tema”.

22 El director Arias Porras señaló: “Sí, don Edgar”.

23 El director Quirós Núñez expresó: “Sí, una autorización, un permiso, porque voy a salir fuera del
24 país en el mes setiembre”.

25 El director Arias Porras consultó: “Perdón, ¿cuándo sería, don Edgar?”.

26 El director Quirós Núñez respondió: “Sería del 6 de setiembre al 22 de setiembre, ambos
27 inclusive”.

28 El director Arias Porras manifestó: “Yo no me acuerdo si ya yo había pedido”.

29 La directora Rodríguez Quesada preguntó: “Don José, ¿me permite?”.

30 El director Arias Porras contestó: “Sí, doña Ana”.

31 La directora Rodríguez Quesada externó: “Yo voy a estar también ausente del 6 al 15; pero, yo sí
32 trataría de conectarme para no perder la posibilidad de acceder, estoy en un lugar que me queda
33 cómodo. Lo que no me acuerdo es qué día es la sesión; pero, en caso de que no pudiera hacerlo,
34 sí podría haber algún choque de que no tengamos *quorum*. Voy a revisar. ¿Qué día es la sesión de
35 setiembre?”.

36 El director Arias Porras apuntó: “El 11, miércoles 11”.

37 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Ah, O.K., entonces, no veo ningún problema en conectarme
38 yo desde afuera, solo que me autoricen la conexión”.

39 El director Arias Porras indicó: “Sí, porque yo ese día, el miércoles 11, estaría fuera y no me
40 comprometería a conectarme, lo veo muy complicado. Entonces, para la sesión del 11 de setiembre
41 tendríamos apenas el *quorum* mínimo”.

42 La directora Rodríguez Quesada respondió: “Si somos tres afuera no”.

43 El director Arias Porras consultó: “No, pero ¿usted se conectaría?”.

44 La directora Rodríguez Quesada afirmó: “Ah, bueno, yo sí, en caso de que no pudiera sería la
45 única posibilidad. Sí pondría yo tal vez la opción de que sea virtual para poderlos hacer todos
46 virtual. No sé qué les parece”.

47 El director Arias Porras propuso: “Y se me ocurre, no sé qué le parece a Marco, porque, al final
48 de cuentas, estar moviendo las fechas generalmente es más trabajo o le desordenamos la agenda
49 al Gerente, Marco, ¿si esa sesión en lugar de hacerla el 11 la hiciéramos el 4?, porque don Edgar
50 se va el 6, yo me voy el 5”.

51 La directora Rodríguez Quesada acotó: “Yo el 6. Estamos de acuerdo todos”.

52 El señor Vargas Aguilar expresó: “Podríamos ir adelantando desde ahora los temas y podríamos
53 organizarnos con algunos temas para esa fecha, sí podríamos hacer un esfuerzo en segmentar bien
54 los temas y desde ahora programarnos”.

55 El director Arias Porras manifestó: “O.K., gracias, Marco. Entonces, están de acuerdo en qué
56 adelantemos la sesión del 11 para el 4”.

Los directivos estuvieron de acuerdo.

El director Arias Porras añadió: “O.K., excelente. Sesión 11 del 9 pasa a 4 del mes 9. De todas maneras, el 11 del 9 es una fecha complicada”.

La señora Zúñiga Chacón preguntó: “¿En firme, don José?”.

El director Arias Porras consultó: “Lo tomamos en firme, ¿verdad?, el cambio”.

Los directores respondieron afirmativamente.

La señora Zúñiga Chacón afirmó: “Ya le aviso a Julissa yo”.

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

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) conceder licencia al director Edgar Quirós Núñez para no asistir a las sesiones que pudiera programar la Junta Directiva del 6 al 22 de setiembre del año en curso. 2) De conformidad con la propuesta presentada por el director José Manuel Arias Porras en esta oportunidad, **encargar** a la Secretaría General coordinar lo pertinente con el fin de trasladar la sesión ordinaria programada para el 11 de setiembre del 2024 al 4 del mismo mes, la cual se realizará bajo la modalidad virtual.

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 director Edgar Quirós Núñez, Gerencia General y Auditoría Interna.

(E.Q.N.)

ARTÍCULO 15.º

En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo para su análisis, el director señor José Manuel Arias Porras, propuso posponer, para la próxima sesión, el conocimiento del siguiente punto del orden del día: **4.c Análisis de principales emisores nacionales con corte a junio 2024**.

Los señores directores se manifestaron anuentes.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: posponer, para la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento del siguiente punto del orden del día: **4.c Análisis de principales emisores nacionales con corte a junio 2024**.

Comuníquese a Gerencia General.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 16.º

El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó la carta de fecha 17 de julio del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, sesión 12.703, celebrada el 9 de julio del 2024, en el que se aprobó el **Reglamento para la subpartida de Alimentos y Bebidas, Edición 1**, de conformidad con los términos del documento anexo al oficio ALG 14-2024, suscrito por Rafael Brenes Villalobos, asesor legal. Asimismo, se resolvió remitir a conocimiento de las juntas directivas de las sociedades anónimas dicha reglamentación para lo que corresponda.

El director Arias Porras comentó: “Esto lo íbamos a dar por recibido, excepto que alguien tenga alguna observación al Reglamento de alimentación que fue aprobado en la Junta Directiva General y comunicado a las subsidiarias”.

El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor, de mi parte no tengo ninguna observación”.

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

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta de fecha 17 de julio del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutive del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 14.º, sesión 12.703, celebrada el 9 de julio del 2024, en el que se aprobó el **Reglamento para la subpartida de Alimentos y Bebidas, Edición 1**, de conformidad con los

términos del documento adjunto al oficio ejecutivo ALG 14-2024, suscrito por Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, anexo en esta oportunidad.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.V.A.)

ARTÍCULO 17.º

El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó la carta de fecha 17 de julio del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión n.º 12.703, celebrada el 9 de julio del 2024, en el que se aprobaron los cambios propuestos a la **Política Proveedores Sostenibles**, de conformidad con los términos del documento adjunto al resumen ejecutivo DS-012-2024, de fecha 30 de abril del 2024, emitido por la Dirección de Sostenibilidad del Banco Nacional, anexo en esta ocasión. Asimismo, se resolvió remitir a las sociedades anónimas el citado acuerdo para su conocimiento.

El director Arias Porras dijo: “¿Están de acuerdo en que lo demos por recibido? ¿Hay alguna observación?”.

En virtud de que no se formularon observaciones sobre este particular, este asunto se dio por recibido.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentada la carta de fecha 17 de julio del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el artículo 12.º, sesión n.º 12.703, celebrada el 9 de julio del 2024, en el que se aprobaron los cambios propuestos a la **Política Proveedores Sostenibles**, de conformidad con los términos del documento adjunto al resumen ejecutivo DS-012-2024, de fecha 30 de abril del 2024, emitido por la Dirección de Sostenibilidad del Banco Nacional, anexo en esta ocasión.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.V.A.)

ARTÍCULO 21.º

El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo del 5 de agosto del 2024, al que se adjunta carta de fecha 16 de julio del presente año, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la cual transcribe el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 9.º, sesión 332, celebrada el 15 del mismo mes, en el que se conoció el documento AI-BNVI-G-02-2024, denominado **Informe de Desempeño, I Semestre 2024**, de la Auditoría Interna de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A. (anexo); asimismo, se resolvió elevarlo a conocimiento de la Junta Directiva de esta sociedad.

El señor Arias Zúñiga expuso: “El último punto es atendiendo un acuerdo del Comité de Auditoría. Básicamente acá las auditorías del Conglomerado, como sana práctica, lo que tenemos es que presentar informes semestrales del progreso del trabajo de Auditoría y de los resultados del modelo de gestión. Básicamente lo que se les presenta es el resultado del modelo de gestión, obteniendo resultados satisfactorios, con un cumplimiento del 99%. Acá básicamente se muestran los distintos indicadores que cumplen con la meta definida durante el primer semestre. Únicamente hay dos que están marcados con un asterisco, que es el promedio de notas de auditorías de calidad y la satisfacción de experiencia al cliente, que se mantienen las notas del período anterior a la espera de los resultados de este año y en el momento en que se obtengan se actualizaría el dato correspondiente. En lo que respecta a la gestión de aseguramiento, durante el primer semestre teníamos planeado ejecutar ocho estudios, hemos realizado 10. De esos estudios se han identificado 18 hallazgos y dos aspectos positivos. Estos hallazgos están distribuidos principalmente en temas de gestión de riesgos y en gobernabilidad, y hay dos riesgos de esos 18 que están asociados principalmente a lo que es el tema de riesgo estratégico, están alineados precisamente a cumplimiento de los objetivos estratégicos de la Operadora o hallazgos que se

relacionan para poder alcanzar los objetivos estratégicos de la Operadora. A nivel de seguimiento de recomendaciones, cerramos el 2023 con un saldo de 67 recomendaciones, durante el primer semestre se han emitido 34 y se han subsanado 32, para cerrar con un saldo de 69 recomendaciones vigentes al cierre de junio. Todas a ese cierre están dentro del plazo establecido. De las recomendaciones de entes externos, el 42% están cumplidas, hay un 58% que está en proceso, y de las alertas de auditoría continua, que tenemos 12 alertas activas, de esas 12 tres son las que se materializan en alertas; de esas tres han generado 75 alertas como tal que han sido gestionadas de manera oportuna por parte de la Administración. En lo que respecta al desempeño del presupuesto al cierre de junio, en lo que respecta al presupuesto de capacitación de los ¢5.500.000,00 planeados se ha ejecutado un ¢1,0 millón; sin embargo, sí hemos logrado cumplir con la cantidad de horas de capacitación, principalmente con la participación de *webinars* o capacitaciones internas que no tienen costo; sin embargo, para el segundo semestre sí se estima que haya una mayor ejecución del presupuesto de este rubro. Y, el presupuesto global, como tal para 2024 la Auditoría tiene un presupuesto de ¢294,0 millones, se han ejecutado ¢134,0 millones al cierre de junio, para un cumplimiento del 46%, y básicamente esa brecha obedece precisamente al tema del presupuesto de capacitación que, como les mencionaba, es de estimar que al cierre del segundo semestre se pueda ir cumpliendo y ejecutando conforme a lo previsto. Algunos de los resultados clave durante este primer semestre, como les comentaba en la presentación anterior, fue la implementación del sistema de auditoría y la migración de recomendaciones que las teníamos en un módulo distinto y ahora estamos haciendo la migración a este nuevo sistema, que eso es un resultado clave, porque fue un proceso manual que como Auditoría tuvimos que realizar, el trasladar las recomendaciones de un sistema a otro, en vista de que, como eran sistemas distintos, no se podía hacer una migración masiva y tuvimos que hacer ese traslado de un sistema a otro de manera manual del inventario ya existente de recomendaciones, las que se vengán generando de aquí en adelante ya se van incorporando en este nuevo sistema. Básicamente, esos son los principales resultados o actividades que hemos realizado durante el primer semestre. No sé si tienen alguna consulta o comentario, con mucho gusto”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Alguna consulta o comentario?”. Al no haberlas, agregó: “Bueno, muchas gracias por la presentación”.

El señor Arias Zúñiga respondió: “Gracias a ustedes”.

Resolución

POR VOTACIÓN NÓNIMAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por presentado el resumen ejecutivo del 5 de agosto del 2024, al cual se adjunta el documento AI-BNVI-G-02-2024, denominado ***Informe de Desempeño, I Semestre 2024***, de la Auditoría Interna de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., expuesto por el señor José Luis Arias Zúñiga, encargado de esa dependencia. Asimismo, la carta de fecha 16 de julio del 2024, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, relativo al acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 9.º, sesión 332, celebrada el 15 del mismo mes, en el que se conoció el citado informe.

Comuníquese a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z)

ARTÍCULO 22.º

El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, manifestó: “¿Los acuerdos pendientes, Sofía?”.

La señora Zúñiga Chacón respondió: “No, en esta sesión no se presentan, don José, en la próxima sesión”.

El director Arias Porras dijo: “Ah, O.K., perfecto. Entonces, estamos listos con la sesión de hoy, damos por concluida la sesión y verificamos la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón indicó: “Sí, grabamos sin problemas”.

El director Arias Porras expresó: “O.K., excelente, muchas gracias”.

La señora Zúñiga Chacón apuntó: “Con gusto, don José”.

El director Arias Porras concluyó: “Buenas tardes”.

(J.M.A.P.)

SECRETARIO

MBA. Jaime Murillo Víquez2
3