

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

Nº 580

San José, Costa Rica, miércoles veinticinco de setiembre del dos mil veinticuatro, a las diez 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:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva General del
BNCR:

Enlace corporativo:

Secretaria General:

MBA. Marco Vargas Aguilar
Lic. José Luis Arias Zúñiga
Lic. Rafael Brenes Villalobos
Lcda. Jessica Borbón Guevara
Lcda. Cinthia Vega Arias

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el director señor Bernal Alvarado Delgado y la señora Jessica Borbón Guevara 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: “Sesión número 580 de la Junta Directiva de BN Vital, hoy 25 de setiembre del año 2024, a las 10:00 de la mañana, sesión ordinaria presencial, en el piso 19 del edificio del Banco Nacional. Verificamos la grabación”.

La señora Vega Arias confirmó: “Sí, señor, ya estamos grabando”.

El director Arias Porras acotó: “Muchas gracias”.

(J.M.A.P.)

ARTÍCULO 3.º

El director señor José Manuel Arias Porras dijo: “Tenemos la aprobación del orden del día. ¿Alguna observación?”.

Los directivos no formularon observaciones.

El director Arias Porras consultó: “Marco, ¿la documentación que se llama cierre Fase III?”.

El señor Vargas Aguilar respondió: “¿Sí señor?”.

El director Arias Porras manifestó: “Eso es que yo no lo vi en la agenda del otro día”.

El señor Vargas Aguilar contestó: “Sí, sí estaba. El día que hicimos la presesión estaba ese punto, de pronto fue que no lo revisamos; pero, sí estaba y estaba la...”.

El director Arias Porras preguntó: “¿Eso está en informativos?”.

El señor Vargas Aguilar indicó: “En informativo, correcto”.

La señora Vega Arias aclaró: “4.e”.

- 1 El director Arias Porras externó: “Ah, O.K., es en el material que aparece de primero”.
- 2 El director Quirós Núñez mencionó: “4.e, fase II”.
- 3 El director Arias Porras observó: “Fase III”.
- 4 El director Quirós Núñez acentuó: “Fase III, perdón”.
- 5 El director Arias Porras señaló: “O.K., de acuerdo. ¿Alguna observación o cambio para la minuta
- 6 de hoy? Ah, bueno, tenemos a don Bernal a distancia, conectado remotamente, ¿verdad?, sí está”.
- 7 La señora Vega Arias añadió: “Sí, y Jessica también”.
- 8 El director Alvarado Delgado recalcó: “Y doña Jessica también”.
- 9 El director Arias Porras expresó: “Ah, Jessica también”.
- 10 El director Alvarado Delgado reiteró: “Jessica también está conmigo aquí”.
- 11 El director Arias Porras apuntó: “Saludos, Jessica. Buenos días”.
- 12 La señora Borbón Guevara respondió: “Buenos días, saludos”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 580 de BN Vital, OPC., S.A. (J.M.A.P.)

ARTÍCULO 4.º

- 19 Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias
- 20 Porras, manifestó: “Pasamos a la aprobación del acta número 579 del 4 de setiembre. ¿Alguna
- 21 observación? Bueno, don Rafael, como siempre, nos hizo algunas observaciones, ¿verdad?”.
- 22 El señor Brenes Villalobos respondió: “No, señor, esta vez no”.
- 23 El director Arias Porras dijo: “O.K., perfecto. ¿Estamos de acuerdo con el acta?”.
- 24 Los directivos expresaron su anuencia a aprobarla.
- 25 El director Arias Porras acotó: “Se aprueba”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el acta de la sesión ordinaria número 579 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 4 de setiembre del 2024. (J.M.A.P.)

ARTÍCULO 11.º

- 32 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó el oficio BNVital-GG-293-2024 del 16
- 33 de setiembre del 2024, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de
- 34 vacaciones del 21 al 25 de octubre del 2024, ambos días inclusive, con cargo al período
- 35 correspondiente. Asimismo, en el citado oficio sugiere a los miembros de este órgano colegiado
- 36 valorar el nombramiento del señor Luis Molina Ávila, gerente de Gestión Individual del Afiliado,
- 37 como gerente general a.i., durante el periodo de vacaciones solicitado en esta oportunidad, con el
- 38 propósito de que brinde la debida atención a los asuntos de la Operadora.
- 39 El director Arias Porras indicó: “Yo voy a decir algo; pero, no se asuste. Yo no estoy de acuerdo
- 40 con esas vacaciones, porque yo considero que la Operadora debió financiar la participación de
- 41 Marco en ese seminario y creo que debimos haberle dado el permiso correspondiente para que él
- 42 vaya a ese seminario. Entonces, a estas alturas del partido, lo mínimo que podemos hacer es dar
- 43 el permiso, no vacaciones, o sea, por qué lo vamos a poner a gastar las vacaciones si va a ir a un
- 44 seminario que es de su trabajo, entonces, yo digo: démosle el permiso para que asista al seminario,
- 45 dado que no le pagamos el seminario, que creo que debimos haberlo pagado”.
- 46 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “Permiso con goce de salario”.
- 47 El director Arias Porras recalcó: “Sí, un permiso con goce de salario para que participe en el
- 48 seminario de Novaster, ¿era?”.
- 49 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Sí”.
- 50 El director Arias Porras agregó: “Para que participe, que creo que a estas alturas es lo menos que
- 51 podemos hacer. Entonces, le damos el permiso con goce de salario para que participe. ¿Están de
- 52 acuerdo?”.
- 53 El señor Vargas Aguilar mencionó: “Bueno; pero, ahí también tengo algo que no me metí en el
- 54 oficio y era que el 1.º y el 2 de octubre sí necesitaba las vacaciones”.
- 55 El director Arias Porras acotó: “Sí, de acuerdo. ¿El 1.º y el 2 de octubre?”.
- 56 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Sí, señor”.

- 1 El director Arias Porras comentó: “O.K.; pero, no son para viajar, porque el viaje está incluido en
2 el permiso del seminario”.
- 3 El señor Vargas Aguilar manifestó: “No, es que como el FIAP empieza el 3 y 4, y yo llego el 30,
4 1.º y 2 sí tengo que sacarlo de vacaciones, entonces, ese sí hay que sacarlo”.
- 5 El director Arias Porras señaló: “Ah no, está bien, entonces, el 1.º y el 2 sí se le da de vacaciones;
6 pero, lo que es ya ir al seminario de Novaster y participar en el seminario, y regresar creo que lo
7 correcto es darle un permiso con goce de sueldo”.
- 8 El señor Vargas Aguilar dijo: “Es del 21 al 24, porque yo me voy lunes 21, seminario es 22 y 23,
9 y yo regreso jueves 24”.
- 10 El director Arias Porras cuestionó: “Pero ¿no te vas a ir lunes?”.
- 11 El señor Vargas Aguilar indicó: “No, me voy domingo y llego lunes allá a las seis de la tarde”.
- 12 El director Murillo Viquez consultó: “Don José, ¿y por qué no le dimos permiso?”.
- 13 El director Arias Porras expresó: “Fue una discusión que hubo. O.K., sigamos. ¿Estamos de
14 acuerdo en que para el seminario se le da el permiso correspondiente con goce de sueldo y esos
15 otros días de vacaciones?”.
- 16 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
- 17 El director Arias Porras consultó: “¿Y a quién nombramos de Gerente, don Marco?”.
- 18 El señor Vargas Aguilar señaló: “En esa semana a Luis Molina”.
- 19 El director Arias Porras preguntó: “¿Y en la semana de FIAP?”.
- 20 El señor Vargas Aguilar dijo: “Mainor”.
- 21 El director Arias Porras cuestionó: “¿Mainor no es que va para FIAP?”.
- 22 El señor Vargas Aguilar aclaró: “Perdón, en la semana de FIAP Luis Molina”.
- 23 El director Arias Porras apuntó: “O.K., ¿y eso significa que se le dan todos los poderes o que los
24 temas se esperan?”.
- 25 El señor Vargas Aguilar comentó: “Él puede...”.
- 26 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Perdón, yo tenía una duda con respecto a eso, Marco. ¿Él
27 está dentro del plan de sucesión que habíamos aprobado cuando se había hecho?”.
- 28 El señor Vargas Aguilar comentó: “No, el que está en el plan de sucesión es Mainor”.
- 29 La directora Rodríguez Quesada agregó: “Por eso tenía yo la duda”.
- 30 El señor Vargas Aguilar agregó: “Pero como Mainor va con nosotros”.
- 31 La directora Rodríguez Quesada añadió: “Entonces, yo tenía la duda de si con él estamos... Yo
32 no sé, don Rafael, si procede, porque esa era mi duda principal con respecto al nombramiento de
33 Luis, no tengo nada en contra de él, solo si califica”.
- 34 El señor Vargas Aguilar dijo: “Para efectos de la FIAP solo estaría dos días de vacaciones, porque
35 yo estoy conectado la mitad, 3 y 4, yo no creo que...”.
- 36 La directora Rodríguez Quesada cuestionó: “¿Entonces para qué? O sea, pregunto. Yo tenía mis
37 dudas con respecto a eso y creí que ustedes ya lo habían conversado”.
- 38 El director Arias Porras manifestó: “No, en realidad no; pero, entonces, ¿Luis en cuáles días?, para
39 que quede claro el acuerdo”.
- 40 El señor Vargas Aguilar mencionó: “Yo para FIAP no había pensado en nombrar a alguien, porque
41 eran solo dos días de vacaciones, yo iba a estar conectado atendiendo lo que fuera, ya sea una
42 firma, cualquier tema que se requiera ahí”.
- 43 El director Arias Porras expresó: “Don Rafael, ¿cómo lo ve usted?”.
- 44 El señor Brenes Villalobos manifestó: “Sí puede, o sea, no hay ningún... De hecho, ya ha pasado
45 que se pueda ejercer el puesto, las funciones desde el lugar donde está, aunque esté en el extranjero,
46 la tecnología lo permite; pero, sí sería recomendable que sí se nombre por cualquier cosa que
47 pueda pasar acá a una persona idónea también y que quede acreditado el tema de lo de la idoneidad
48 también es importante”.
- 49 El señor Vargas Aguilar mencionó: “En ese caso él que está en el proceso siempre ha sido Mainor,
50 nada más que Mainor nos acompaña a la Administración al evento, entonces, ahí es donde yo
51 proponía a Luis Molina”.
- 52 El director Alvarado Delgado señaló: “José”.
- 53 El director Arias Porras dijo: “Sí, don Bernal”.
- 54 El director Alvarado Delgado expresó: “No sé; pero, oigan, no entendí, por favor, si alguien me
55 puede explicar. Lo que estoy entendiendo es que vamos a participar en el FIAP o esta cosa, ¿cuál
56 es?”.

- 1 El director Arias Porras aclaró: “En FIAP, que es en Río de Janeiro la semana entrante y, luego,
2 Marco regresa a Costa Rica y se va para el seminario de Novaster, que es en Bilbao”.
- 3 El director Alvarado Delgado comentó: “O.K.; pero, yo sí quisiera dejar en actas que me parece
4 injusto, habiendo un pronunciamiento legal que decía que se podía participar, que no había ningún
5 conflicto de intereses y estamos poniendo al Gerente General a pagar boletos, a pagar hospedaje.
6 Me interesa mucho que quede claro, para que quede en actas, no me parece justo que habiendo un
7 pronunciamiento legal que decía que podía participar la Operadora sin ningún conflicto de interés
8 pongamos al Gerente a pagar hospedaje y boletos, y todo en algo que no se tomó un acuerdo en
9 ese sentido, simplemente se dijo: para nosotros eso es muy a última hora y como aquí hay
10 indefiniciones; pero, sería bueno que pensarán eso, porque no es justo que tenga que estar pagando
11 en actividades de interés nuestro de su propio bolsillo cosas que había un sustento legal que decía
12 que sí podría procederse”.
- 13 El director Arias Porras apuntó: “O.K., aquí tenemos dos opinadores. Don Rafael primero”.
- 14 El señor Brenes Villalobos mencionó: “Yo prefiero... Es que vieras que casi no le entiendo a don
15 Bernal, tiene un problema de sonido, no le capto”.
- 16 El director Arias Porras indicó: “Don Marco”.
- 17 El señor Vargas Aguilar externó: “Tal vez, nada más para aclarar, vamos a ver, yo tomé la decisión
18 propia de participar en el seminario. Yo le consulté a doña Ana Cecilia, le consulté a don Edgar,
19 incluso, a don Rafael, si había algún inconveniente y, bueno, a don José Manuel, y fue mi decisión,
20 y yo decidí por mi cuenta aprovechar eso y costéármelo. Ya hoy, por decirlo de alguna forma...”.
- 21 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Ya pagaste”.
- 22 El señor Vargas Aguilar comentó: “Exactamente; pero, fue una iniciativa propia”.
- 23 El director Arias Porras mencionó: “Yo, en aras de la convivencia, Bernal, yo preferiría dejarlo
24 como está, ya le aprobamos el permiso, no le estamos dando vacaciones para que vaya, entonces,
25 el permiso con goce de salario y dejarlo así. Yo estoy de acuerdo con el punto; pero, no quisiera
26 revivir eso, porque ya fue bastante complicado. ¿De acuerdo, Bernal?”.
- 27 El director Alvarado Delgado indicó: “No, estoy de acuerdo, nada más sí quiero dejarlo y, si no
28 me escucharon bien, pues le paso el correo a doña Cinthia para que lo pueda incluir en el acta,
29 porque me parece una total injusticia para quien tiene que estar pagando para actividades
30 nuestras”.
- 31 El director Arias Porras señaló: “No sé si Cinthia necesite el correo o si lo captó. ¿No necesita el
32 correo Cinthia? O.K., sigamos con los estados financieros, ¿de acuerdo, Bernal?”.
- 33 El director Alvarado Delgado dijo: “De acuerdo”.
- 34 El director Arias Porras expresó: “Gracias”.
- 35 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Con respecto a la representación o el nombramiento
36 de Luis Molina, sí o no, yo tenía mis dudas, solamente es una duda razonable, si Rafael me dice
37 que podemos nombrar a cualquier persona, lo que pasa es que en esta Operadora ha existido un
38 plan que ya se había hecho de inducción para que fulanos y zutanos pudieran, en este caso, sustituir
39 al Gerente General y están incluidos solamente don Marco Vargas y estaba don Mainor. Al irse
40 don Hermes, queda solamente en ese plan ya hecho y aprobado, y todo, solamente queda Mainor,
41 entonces, al no poder Mainor asumir el puesto, porque va a estar de viaje, yo tengo la duda de si
42 don Luis está con todas las facultades para... obviamente puede hacerlo; pero, si legalmente
43 nosotros podríamos tomar una decisión contraria al acuerdo que vimos, entonces, es simplemente
44 si no se necesita y si Marco va a estar disponible, entonces, no se requiere ese nombramiento y,
45 luego, podríamos analizar cómo hacemos para que Luis u otro funcionario también lleve todo el
46 proceso para que estén, ahora sí, dos personas en un plan de sucesión. Ese es mi punto”.
- 47 El director Arias Porras apuntó: “Don Rafael”.
- 48 El señor Brenes Villalobos comentó: “Me parece que es muy válida la observación que hace doña
49 Ana Cecilia, es importante actualizar el plan de sucesión, estar seguros de que esté actualizado
50 para poder tener claridad en esa parte”.
- 51 El director Arias Porras expresó: “Ahora, para este caso en particular podríamos dejar constancia
52 en el acuerdo que Marco va a ejercer la Gerencia a distancia y que para aquellos asuntos en los
53 cuales se requiera un funcionario presente designamos a Luis Molina sin que necesariamente lo
54 estemos nombrando como Gerente interino. ¿Les parece?”.
- 55 El señor Brenes Villalobos indicó: “De hecho, la sugerencia, incluso, es que eventualmente, si es
56 del caso, que asuma como recargo”.

1 El director Arias Porras dijo: “De acuerdo”.

2 El director Alvarado Delgado indicó: “José, me parece que nosotros podemos tomar el acuerdo y
3 nombrarlo temporalmente, aunque no esté dentro del plan de sucesión, porque lo otro es decir que
4 va a asumir eventualmente ante esto y lo otro; pero, dejémoslo como un recargo de la Gerencia
5 simplemente y ahí no hay problema con sucesión ni con nada; pero, para no dejar ese gallo-gallina
6 ahí”.

7 El director Arias Porras consultó: “¿Cómo un recargo les parece? ¿De acuerdo todos?”

8 Los señores directores estuvieron de acuerdo

9 El director Arias Porras agregó: “Gracias. ¿En firme?”.

10 Los directivos manifestaron su anuencia.

11 **Resolución**

12 **Considerando** lo indicado en esta ocasión por el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general,
13 los comentarios formulados por los señores directores en la parte expositiva del presente artículo
14 y la sugerencia del señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal, **POR VOTACIÓN NOMINAL**
15 **Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: 1) autorizar** vacaciones al señor Marco Vargas
16 Aguilar, gerente general, el 1.º y 2 de octubre del presente año, con cargo al periodo
17 correspondiente. **2) Conceder** permiso con goce de salario al señor Marco Vargas Aguilar, gerente
18 general, del 21 al 24 de octubre del 2024, ambos días inclusive, en virtud de que asistirá en nombre
19 de BN Vital al *Seminario Global Pensions Programme*, organizado por la firma Novaster, el cual
20 se llevará a cabo el 22 y 23 de octubre del 2024, en Bilbao, España. **3) Nombrar**, en consecuencia,
21 al señor Luis Molina Ávila, como recargo, en el puesto de Gerente General a.i., durante el periodo
22 de vacaciones autorizado al señor Vargas Aguilar en el numeral 1) de esta resolución, para la
23 debida atención de los asuntos de la Operadora durante su ausencia, de conformidad con lo
24 expresado por el señor Rafael Brenes Villalobos, asesor legal.

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

28 **Comuníquese** a Gerencia General y señor Luis Molina Ávila.

(M.V.A.)

30 **ARTÍCULO 21.º**

32 La secretaria general del Banco Nacional, señora Cinthia Vega Arias, presentó el informe del 25
33 de setiembre del 2024, referente a los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que involucran
34 órdenes para los distintos órganos administrativos y se encuentran pendientes de cumplimiento.
35 Al respecto, comentó: “Hay 12 acuerdos pendientes. De esos, el de la Auditoría se atendió en esta
36 sesión; pero, hay cinco más a los que no se les asignó un plazo cuando se tomó el acuerdo,
37 entonces, por defecto se les asigna un mes y ese mes vencía en esta sesión. Entonces, hay cinco
38 acuerdos pendientes que la Administración requiere solicitar una ampliación”.

39 El director Arias Porras preguntó: “¿Cuáles son esos?”.

40 El señor Vargas Aguilar indicó: “Que ahí, vamos a ver, son el de...”.

41 La señora Vega Arias añadió: “Cómo se van a atender los hallazgos del informe de Auditoría”.

42 El señor Vargas Aguilar acotó: “Está el de los hallazgos del informe, que es todo el manejo de
43 mercadeo y publicidad, que eso lo vamos a ver el 11 de octubre. Ahí estoy proponiendo que sea
44 para el 11 de octubre. También el que tiene que ver aspectos que afectan la continuidad del
45 negocio, que ese también estaríamos solicitando prórroga para la... Bueno, estoy diciendo 11 de
46 octubre, porque habíamos definido como sesión ordinaria”.

47 El director Arias Porras sugirió: “Es más, pongámoslo para la última sesión de octubre mejor. Si
48 se puede adelantar alguno bien; pero...”.

49 La directora Rodríguez Quesada consultó: “Pero ¿estamos para el 30, entonces?”.

50 El director Arias Porras expresó: “Para la segunda de octubre, no sé, el día que sea. De acuerdo,
51 Marco”.

52 El señor Vargas Aguilar respondió: “Sí, sí, de acuerdo, y una tercera que vencía hoy, que es en
53 conjunto, que teníamos José Luis y yo, que es revisar todo el adecuado funcionamiento de
54 gobierno corporativo, que, está bien, la pasaríamos para la última de octubre. Hay otra que también
55 tenemos en conjunto José Luis y yo, el tema de los aportes patrimoniales que comenté ahora y la

revisión del *benchmark*, que todo eso quedó por defecto para el 25 de setiembre; pero, todo, entonces, los estaríamos atendiendo en la última sesión de octubre”.

El director Arias Porras concluyó: “De octubre. O.K., sin más temas, entonces, damos por concluida la sesión”.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: 1) tener por presentado el informe de acuerdos pendientes de cumplimiento elaborado por la Secretaría General del Banco Nacional, con corte al 25 de setiembre del 2024. 2) De conformidad con lo informado por la Secretaría General y la solicitud expresa de la Gerencia General en esta oportunidad **ampliar**, a la segunda sesión ordinaria que celebrará este órgano colegiado en octubre del presente año, el cumplimiento de los siguientes acuerdos tomados por la Junta Directiva: **i)** artículo 10.º, numeral 2), sesión 576, celebrada el 22 de julio del 2024, relativo a una revisión y ajuste de los *benchmark*; **ii)** artículo 13.º, numeral 3), de la citada sesión 576, sobre un análisis de la devolución de aportes patrimoniales no capitalizados al Banco Nacional; **iii)** artículo 6.º, numeral 2), sesión 577, efectuada el 12 de agosto del 2024, relacionado con una revisión del funcionamiento del gobierno corporativo de la Operadora en materia de gestión de riesgos; **iv)** artículo 11.º, numeral 3), de la mencionada sesión 577, referente al análisis de los posible escenarios que podrían afectar la continuidad del negocio que no hayan sido considerados; **v)** artículo 13.º, numeral 2), sesión 577, relativo al informe de lo actuado para atender los hallazgos del informe de auditoría denominado *Estrategia de comunicación con el afiliado*.

Comuníquese a Gerencia General.

(C.V.A.)

ARTÍCULO 22.º

El director señor José Manuel Arias Porras dijo: “Validamos la grabación”.

La señora Vega Arias contestó: “Sí, señor, sin problemas”.

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

(J.M.A.P.)

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

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez