

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

3 **Nº 585**

4 Costa Rica, miércoles trece de noviembre del dos mil veinticuatro, a las diez horas.
5

6 **SESIÓN ORDINARIA**

7 Asistencia:
8 Directivos:

9 MBA. José Manuel Arias Porras, presidente
10 MBA. Bernal Alvarado Delgado, vicepresidente
11 Lic. Edgar E. Quirós Núñez, tesorero
12 M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, secretaria *ad hoc*
13 Sr. Adrián E. Quirós Araya

Fiscal:

14 Gerente General: MBA. Marco Vargas Aguilar
15 Auditor Interno: Lic. José Luis Arias Zúñiga
16 Asesor Legal Junta Directiva General del
17 BNCR: Lic. Rafael Brenes Villalobos
18 Enlace corporativo: Lcda. Jessica Borbón Guevara
19 Secretaría General: Lcda. Cinthia Vega Arias

20 **ARTÍCULO 1.º**

21 Se dejó constancia de que la presente sesión se desarrolló mediante la herramienta Microsoft
22 Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de
23 todos los participantes.

24 **ARTÍCULO 2.º**

25 Se dejó constancia de que el director señor Jaime Murillo Víquez no participó en la presente
26 sesión, conforme la licencia otorgada en el artículo 17.º, sesión 583 del 30 de octubre del 2024.
27 En su lugar, se designó a la señora Ana Cecilia Rodríguez Quesada como Secretaria *ad hoc* de la
28 Junta Directiva.

29 **ARTÍCULO 3.º**

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

33 **ARTÍCULO 4.º**

34 Como primer punto de la sesión, el director señor José Manuel Arias Porras dijo: “Buenos días a
35 todos, sesión ordinaria de BN Vital, modalidad virtual por las excesivas lluvias, estaba programada
36 presencial; pero, se cambió a virtual en procura de salvaguardar la integridad de todos. Sesión
37 ordinaria número 585, correspondiente al 13 de noviembre del 2024, al ser las diez de la mañana.
38 Tenemos la aprobación del orden del día, ¿alguna observación? Don Marco”.

39 El señor Vargas Aguilar expresó: “La petición es que podamos incorporar como primer punto del
40 orden del día, en temas resolutivos, la aprobación del informe extraordinario de avance del
41 proyecto fondos generacionales”.

42 El director Arias Porras afirmó: “Sí, yo estoy de acuerdo. Había pensado que lo viéramos en la
43 parte de directores; pero, está bien si lo incorporamos como primero punto. De mi parte no hay
44 problema. ¿Están de acuerdo con el cambio?”.

1 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
2 El director Arias Porras externó: “Don Rafael”.
3 El señor Brenes Villalobos indicó: “Gracias, don José Manuel. Es nada más una aclaración y es
4 que el punto 4.a, en realidad es confidencial, no público, en relación con el orden del día, nada
5 más era una aclaración”.
6 El director Arias Porras señaló: “De acuerdo, gracias, 4.a confidencial. ¿Algún otro tema?”.
7 El director Alvarado Delgado respondió: “No, señor”.

8 **Resolución**
9 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la
10 presente sesión ordinaria número 585 de BN Vital, OPC., S.A., considerando las alteraciones
11 planteadas en esta ocasión, en el sentido de **incorporar** como primer punto del apartado 3. *Temas*
12 *resolutivos*, un asunto extraminuta sobre el informe de avance del proyecto de fondos
13 generacionales, y **clasificar** como público el punto 4.a *Actualización de la Política de Riesgo de*
14 *Liquidez*.
(J.M.A.P.)

15
16 **ARTÍCULO 5.º**
17
18 Con respecto al acta de la sesión anterior, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias
19 Porras, preguntó: “¿Alguna observación? Don Rafael”.
20 El señor Brenes Villalobos afirmó: “Sí, muchas gracias. Es una recomendación para que se declare
21 confidencial el artículo décimo quinto, que es el informe de pendientes, porque se mencionan
22 algunos temas de relevancia estratégica que no es conveniente divulgar, básicamente”.
23 El director Arias Porras señaló: “Perfecto, de acuerdo”.
24 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

25 **Resolución**
26 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión
27 ordinaria número 583 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 30 de octubre del 2024, considerando
28 la observación formulada por el asesor legal, señor Rafael Brenes Villalobos, en el sentido de
29 declarar confidencial el artículo 15.º de la citada acta, dado el alcance estratégico de los temas
30 tratados.
(J.M.A.P.)

31
32 **ARTÍCULO 6.º**
33
34 En relación con los *Temas de Gerente General*, el señor Marco Vargas Aguilar comentó: “Varias
35 cositas. Primero, la charla o capacitación, más bien una charla que sugirió Edgar y en general la
36 Junta Directiva, que pudiéramos evaluar el tema de tener la perspectiva de qué podía pasar a nivel
37 económico con la elección de Donald Trump, nosotros ubicamos a la gente de JP Morgan, que
38 ellos estarían en total disposición de brindarnos esa charla, estarían dispuestos a hacerla el 4 de
39 diciembre que tenemos sesión de Junta Directiva, solamente que ellos solo tienen el horario de
40 9:00 a 10:00 de la mañana disponible. La sesión de Junta ese día está prevista para las 10:00 de la
41 mañana, de manera tal que no sé si es viable que por ese día se pueda adelantar a las 9:00 de la
42 mañana y recibir la presentación por parte de ellos”.
43 El director Alvarado Delgado opinó: “Me parece que vale la pena, hagamos el esfuerito. Si es la
44 gente de JP Morgan, es gente con una visión más clara del panorama de allá”.
45 El director Arias Porras consultó: “¿Esa charla sería presencial por parte de ellos o virtual por
46 parte de ellos?”.
47 El señor Vargas Aguilar respondió: “No, virtual”.
48 El director Arias Porras manifestó: “O.K., la sesión nuestra es presencial. ¿Están de acuerdo en
49 que estemos a las 9:00 de la mañana en la en el piso 19 para iniciar la sesión?”.
50 El director Alvarado Delgado indicó: “Totalmente de acuerdo, nada más que nos hagan la ayuda
51 a la memoria, pasando la convocatoria a las 9:00 a.m.”
52 Los directivos estuvieron de acuerdo.
53 El director Arias Porras concluyó: “O.K., muy bien”.
54 **Resolución**

1 De conformidad con lo planteado por el gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, en esta
2 oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: solicitar** a la
3 Secretaría General que coordine lo pertinente para modificar la hora de la sesión ordinaria
4 programada para el 4 de diciembre del 2024, con el fin de que inicie a partir de las 9:00 a.m., a
5 efectos de recibir una charla sobre las perspectivas a nivel económico del resultado de las
6 elecciones presidenciales en los Estados Unidos, la cual será ofrecida por personeros de JP
7 Morgan.

8 **Comuníquese a Gerencia General y Auditoría Interna.** (M.V.A.)

9

ARTÍCULO 7.[°]

10

11 Como segundo punto de los Temas de Gerente General, el señor Marco Vargas Aguilar expresó:
12 “Vamos a ver, el 5 de noviembre correspondía una capacitación a todo el órgano director con
13 respecto a los temas ASG. Esa capacitación se dio en el seno...”.

14 El director Alvarado Delgado señaló: “Don Marco”.

15 El señor Vargas Aguilar respondió: “¿Señor?”.

16 El director Alvarado Delgado indicó: “Perdón, don Marco, perdón, ¿el 5 de noviembre dijiste o es
17 el 5 de diciembre?”.

18 El señor Vargas Aguilar contestó: “No, no, el 5 de noviembre pasado...”.

19 El director Alvarado Delgado apuntó: “Ah, O.K., O.K.”.

20 El señor Vargas Aguilar continuó: “Correspondía la capacitación en temas ASG”.

21 El director Arias Porras señaló: “Perdón, un segundo, Marco, perdón, don Adrián, ¿usted a hacer
22 referencia al tema anterior o al que está iniciando Marco?”

23 El fiscal Quirós Araya respondió: “No, me deja si me hace el favor en cola, porque es un tema
24 totalmente aparte. Muchas gracias”.

25 El director Arias Porras dijo: “Ah, O.K., perfecto. Adelante, Marco”.

26 El señor Vargas Aguilar prosiguió: “Ah, sí, y esa capacitación se brindó en el seno de la Junta
27 Directiva General; pero, a pesar de que doña Ana Cecilia, don Adrián y don Edgar estuvieron
28 conectados y disponibles para que los accedieran a la capacitación, no los conectaron, no los
29 ingresaron, de manera tal que doña Ana, don Edgar y don Adrián no recibieron la capacitación,
30 específicamente. Entonces aquí, por ser una de las capacitaciones establecidas en el plan anual,
31 corresponde dos cosas: una, si se da por atendida, por lo menos para efectos de don Edgar, doña
32 Ana y don Adrián”.

33 El fiscal Quirós Araya comentó: “A nosotros nos la enviaron, don Marco, ya nos la enviaron”.

34 El señor Vargas Aguilar indicó: “Ajá, entonces, lo que yo quería era ver qué se definía, si ya la
35 dábamos por atendida dentro del plan anual, con base en lo que ya les enviaron a ustedes, don
36 Adrián”.

37 El director Arias Porras consultó: “¿Esa es la charla que dio Manfred Kooper del BCIE, Marco?”.

38 El señor Vargas Aguilar contestó: “Sí señor”.

39 El director Arias Porras acotó: “O.K., sobre sostenibilidad en general. O.K., ¿ustedes pudieron
40 revisarla según lo que dice don Adrián? ¿Don Edgar también y doña Ana Cecilia?”.

41 El director Quirós Núñez mencionó: “Sí, señor, sí, dura como media hora, 29 minutos y algo, y
42 vale la pena”.

43 La directora Rodríguez Quesada añadió: “Sí, es corta”.

44 El director Arias Porras afirmó: “Sí, yo la recibí”.

45 El director Quirós Núñez opinó: “Sí, yo creo que para los efectos, yo, por lo menos, me daría por
46 satisfecho que la recibí”.

47 El fiscal Quirós Araya apuntó: “Yo también”.

48 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Igualmente”.

49 El director Arias Porras externó: “O.K., excelente”.

50 **Resolución**

51 De conformidad con la propuesta del gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, en esta
52 oportunidad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: dar por recibida,**
53 como parte del *Plan de formación 2024* dirigido a la Junta Directiva de BN Vital OPC, S. A.

1 (conocido en el artículo 8.º, numeral 2), sesión 564 del 14 de marzo del 2024), la capacitación
2 **denominada Sostenibilidad y su importancia para el sector financiero**, la cual fue impartida por
3 el señor Manfred Kooper Castro, representante del Banco Centroamericano de Integración
4 Económica (BCIE), en la sesión 12.725 de la Junta Directiva General, celebrada el 5 de noviembre
5 del 2024, cuyo material y video fue remitido a los miembros de este órgano colegiado y Fiscal de
6 la sociedad, quienes pudieron acceder y recibir dicha capacitación.

7 **Comuníquese a Gerencia General.**

(M.V.A.)

ARTÍCULO 11.º

11 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, externó: “Y el último tema, don José Manuel,
12 era que revisando el día de ayer nuevamente toda la presentación de Junta Directiva, nos
13 percatamos de que en la presentación que tiene que ver con los estados financieros, en específico
14 la filmina 52, que es donde se presenta el resumen del estado de resultados de cada uno de los
15 fondos, la línea que tiene la rentabilidad mensual esa está errada, tiene un error material en el
16 cálculo, de manera tal que cuando veamos ese punto en la agenda, ya cuando ya veamos los estados
17 financieros, lo que yo solicitaría es que nos cedan el control para que nosotros presentemos la
18 presentación donde ya está hecha esa corrección y quede adjunta también como material; pero,
19 repito, es una filmina específicamente, la número 52, y en la línea que tiene que ver con la
20 rentabilidad mensual”.

21 El director Arias Porras preguntó: “¿De lo de cada fondo?”.

22 El señor Vargas Aguilar confirmó: “Exactamente”.

23 El director Arias Porras indicó: “O.K.; pero, eso lo veremos cuando lleguemos a la filmina 52”.

24 El señor Vargas Aguilar dijo: “Exacto; pero, sí quería como anunciarlo desde ahora, para que estén
25 enterados de ello con anterioridad”.

26 El director Arias Porras consultó: “¿Qué es lo que está malo? ¿El rendimiento del mes o el *yield
to date*? ”.

27 El señor Vargas Aguilar contestó: “No, el rendimiento mensual”.

28 El director Arias Porras preguntó: “¿El *yield to date* sí está bien?”.

29 El señor Vargas Aguilar confirmó: “Exactamente”.

30 El director Arias Porras señaló: “O.K., diay, esperemos a llegar a esa filmina”.

31 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario formulado por el señor Marco Vargas
32 Aguilar, gerente general de esta sociedad, en el cual informa sobre el error material contenido en
33 la filmina 52 de la presentación que se distribuyó como parte de la agenda de esta sesión. (M.V.A.)

ARTÍCULO 16.º

38 El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, presentó el resumen ejecutivo del 4 de noviembre
39 del 2024, al que se adjunta la carta del 22 de octubre del mismo año, suscrita por el señor Ricardo
40 Araya Jiménez, auditor general del Banco Nacional, mediante la que transcribe la parte resolutiva
41 del acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 9º, sesión n.º 338,
42 celebrada el 21 de octubre del 2024, en el que se tuvo por presentado el Plan Anual de Labores de
43 la Auditoría Interna de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A.,
44 correspondiente al período 2025 (contenido en el documento BNVITAL-AI-111-2024, el cual se
45 anexa), y se resolvió elevarlo a conocimiento y aprobación de la Junta Directiva de esta
46 subsidiaria. Asimismo, se acordó recomendar a este órgano colegiado que autorice el desarrollo
47 de estudios conjuntos entre las auditorías internas del Conglomerado y que la Auditoría General
48 del Banco brinde los servicios de auditoría informática en aquellos estudios de gestión de
49 tecnologías de información de las sociedades anónimas, para lo cual será necesaria la coordinación
50 de Labores entre las cinco auditorías internas.

51 Sobre el particular, el señor Arias Zúñiga comentó: “Gracias, sí señor. Buenos días, primero que
52 nada. En esta oportunidad se presenta la propuesta o el plan de trabajo de la Auditoría para el
53 próximo año. Acá, en esta diapositiva, básicamente se ilustra todo el proceso de planificación para
54 la elaboración de esta propuesta e iniciamos, bueno, con todo lo que es la organización del proceso;

1 el entendimiento del negocio y el universo de auditoría; el análisis y evaluación de los riesgos; el
2 desarrollo y la propuesta del plan, y la presentación que se realizó al Comité Corporativo de
3 Auditoría, que fue en la sesión 338 del 21 de octubre, en donde acordaron darlo por conocido y
4 que se eleve a la respectiva Junta Directiva, para su respectiva aprobación, entonces, ya estaríamos
5 en esta última fase. Muy brevemente comentarles en la siguiente diapositiva lo que se muestra es
6 la metodología que se utilizó basada en riesgos para la determinación de las actividades que se
7 incorporan dentro del plan anual. Esta valoración lo que hace es precisamente considerar 10
8 variables y esas 10 variables se les da un respectivo peso y son las que, una vez efectuada esa
9 valoración, nos va a determinar aquellas áreas o actividades prioritarias para la propuesta del 2025.
10 Dentro de las actividades que se evaluaron está lo que es el volumen económico, los resultados de
11 auditorías anteriores, la complejidad del proceso, el tiempo transcurrido de la última auditoría, la
12 propensión al fraude, el impacto en la estrategia de la Operadora, la prioridad del riesgo, la calidad
13 y suficiencia de las actividades de control. La tercerización, si el proceso como tal tiene actividades
14 tercerizadas y eventuales cambios del proceso que se den o que se tengan visualizados y que
15 eventualmente se valoran para ser incorporados en la propuesta del plan. En la siguiente
16 diapositiva lo que se muestra son las generalidades ya de la propuesta del plan, una vez efectuado
17 ese análisis de riesgo por procesos se determinan 23 actividades: 15 estudios de aseguramiento,
18 que se realizan propios dentro de la Operadora; cinco estudios conjuntos que se van a realizar con
19 un enfoque a nivel de Conglomerado entre auditorías, y tres iniciativas de automatización. Estas
20 23 actividades buscan cubrir los objetivos estratégicos de la Operadora, abarcan el 100% de esos
21 objetivos. En los riesgos N2 básicamente la propuesta cubre un 70%, abarca 16 de los 19 procesos
22 de la Operadora, se consideran las 12 unidades organizacionales de la Operadora. Y en reglas de
23 negocio en la propuesta se incluyen dos, que sumarían a las 12 con que ya cuenta la Auditoría
24 Interna. En lo que respecta al principal activo que tenemos como auditoría, que son los días
25 laborales, somos cinco funcionarios, para el 2025 tenemos, entonces, 1.250 días hábiles, de los
26 cuales el 81% estaría destinado a las labores de aseguramiento y un 6% para lo que son labores
27 administrativas. La propuesta de las 23 actividades se distribuye en dimensiones o se agrupan en
28 dimensión, la primera es la dimensión estratégica, ahorita en la siguiente dispositiva vamos a ver
29 el detalle de cada una de ellas. Hay cinco actividades asociadas a la dimensión estratégica; seis
30 para la gestión de riesgos; tres para lo que es el área Comercial; cinco para lo que es el área
31 Financiera, y cuatro para lo que tiene que ver con tecnología o ciberseguridad. En la siguiente
32 diapositiva ya vemos el detalle de las actividades que se van a realizar por cada una de esas
33 dimensiones, muy brevemente les voy a comentar. En lo que es estrategia se tiene previsto realizar
34 un estudio de aseguramiento en lo que es transformación digital, que era uno de los temas que
35 comentaba ahora que como auditoría le vamos a seguir dando seguimiento el próximo año. Un
36 estudio relacionado con la gestión de cuenta individual, aquí básicamente se incorpora todo lo que
37 tiene que ver con disposiciones de Supén, en lo que es la atención de aportes, retiros, la entrega
38 de beneficios, la entrega a los beneficiarios de clientes fallecidos, los saldos, todas las
39 disposiciones que hay en esta línea, la corrección de imputaciones, el tema de rezagos, entonces,
40 básicamente se engloban todas esas disposiciones de Supén y que están de cara al servicio al
41 afiliado. Tenemos un estudio asociado con la efectividad de las iniciativas para mejorar la
42 eficiencia operativa. Un estudio especial, aquí básicamente lo que se deja es un espacio para alguna
43 solicitud de esta Junta Directiva, de este cuerpo colegiado o de alguna de las partes interesadas.
44 Se tiene la elaboración de un *dashboard*, precisamente con la herramienta esta de Power BI, para
45 lo que son indicadores de cuenta individual, que esto la idea es hacerlo en el primer semestre y
46 que sirva de insumo toda la generación de esa información automatizada para el estudio que
47 mencioné en el punto número dos, que es de gestión de la cuenta individual. En la parte de gestión
48 del riesgo, las seis actividades se componen en un estudio asociado con la continuidad de TI, la
49 recuperación ante desastres; un estudio relacionado con la gestión del riesgo operativo y control;
50 un estudio de legitimación de capitales; un estudio relacionado con el área de *compliance* o
51 cumplimiento normativo; un estudio relacionado con la gestión del riesgo de fraude y el de gestión
52 de compras públicas, eso estaría en la dimensión de riesgos”.

1 El director Arias Porras expresó: “Perdón, don José Luis. ¿Ese estudio del cumplimiento
2 normativo estarían revisando lo que revisa Kendall o estarán evaluando el trabajo que hace
3 Kendall?”.

4 El señor Arias Zúñiga respondió: “Estaríamos revisando..., recordemos que también hay servicios
5 en materia de cumplimiento normativo que nos lo brinda el área del Banco y también hay
6 funciones que realiza Kendall. Entonces, la idea es ver esas funciones y que cada una de esas áreas
7 esté cumpliendo con las funciones que normativamente están definidas y que las mejores prácticas
8 también..., la idea es considerar las mejores prácticas en materia de *compliance* para ver cómo se
9 están implementando y cómo están funcionando dentro de la Operadora, estaríamos abarcando
10 esas dos. Si bien no podemos auditar el área de *compliance* del servicio que nos brinda el Banco;
11 pero, sí podemos evaluar los servicios que nos brindan y ver el nivel de satisfacción del servicio
12 que nos brinda. En esa línea iría, don José Manuel”.

13 El señor Arias Porras comentó: “Sí, en realidad, mi preocupación es que no se haga dos veces el
14 mismo trabajo; pero, si ya la unidad de Kendall revisa, entonces, revisemos que revisen bien; pero,
15 no que volvamos a revisar lo que ya revisaron”.

16 El señor Arias Zúñiga dijo: “Ah, no, no, correcto, es la función de ella, la labor de ella. Correcto;
17 sí, señor”.

18 El director Arias Porras apuntó: “O.K., de acuerdo. Gracias”.

19 El señor Arias Zúñiga expresó: “Con gusto”. De seguido, prosiguió la exposición mencionando:
20 “En la parte comercial tenemos un estudio a nivel de Conglomerado que tiene que ver con el riesgo
21 de Conglomerado desde el punto de vista del negocio. Otro estudio Conglomerado que tiene que
22 ver con la segmentación de clientes a nivel de Conglomerado y un estudio propio que tiene que
23 ver con todo el seguimiento de la estrategia comercial y cumplimiento de metas del área Comercial
24 en la Operadora. En la parte de Finanzas tenemos un estudio de lo que es la aplicación de políticas
25 contables. Tenemos una iniciativa de automatizar los libros contables, actualmente eso se genera
26 de manera física y la Auditoría hace la apertura y cierre físico de esos libros contables, la idea es
27 que se haga de manera digital y que se use el proceso más eficiente. Y el otro tiene que ver con la
28 estrategia de inversión de los fondos generacionales, aquí la idea es hacer dos estudios, el otro año
29 continuar evaluando todo el tema de la implementación de fondos generacionales, uno que tiene
30 que ver desde el primero que se está proponiendo desde el punto de vista operativo, todo lo que
31 tiene que ver con la contabilidad, con el registro de aportes, retiros, los procesos de libre
32 transferencia, toda la parte operativa en los fondos generacionales y, el otro estudio, tiene que ver
33 con la estrategia de inversiones, precisamente, para cada uno de esos fondos y evaluar la
34 implementación de cada una de ellas. Tenemos otra iniciativa automatización, que es el refrendo
35 de estados financieros; nosotros como Auditoría refrendamos los estados financieros trimestrales
36 y eso es un proceso manual, la idea es automatizarlo y también hacer más eficiente ese proceso y
37 acortar los tiempos que eventualmente la Auditoría invierte en ese proceso y poderlos disminuir.
38 En la parte de Tecnología de Información, aquí básicamente son tres. Recordemos que los
39 servicios de tecnología nos los brinda el área de Tecnología de la Auditoría General con estudios
40 con enfoque Conglomerado. Hay tres estudios y propuestas para el próximo año como parte de
41 esa prestación de servicios y con estudios alcance de Conglomerado. El primero de ellos tiene que
42 ver con la inteligencia de ciberamenazas; el segundo la protección cibernética en el
43 Conglomerado, y el cuarto la gestión de la capacidad y disponibilidad de servicios y recursos
44 tecnológicos en el Conglomerado. Y hay un estudio que es propio, que es el seguimiento
45 precisamente al Reglamento de Tecnologías de Información del Conassif, que ese lo realizamos a
46 nivel interno. Básicamente, esa es la propuesta de las 23 actividades para el próximo año. En la
47 siguiente diapositiva lo que se muestra es cómo esas 23 actividades abarcan los riesgos de la
48 Operadora, los principales riesgos a los que eventualmente está expuesto a nivel N2, en algunos
49 hay una mayor cobertura, en otros la cobertura es menor, precisamente porque aquí la prioridad
50 se hizo a nivel de probabilidad de impacto; pero, sin embargo, a la hora de asignar las actividades
51 se consideran también los controles y, eventualmente, el riesgo residual. Entonces, hay algunas
52 actividades en donde la cobertura es menor, por ejemplo, en lo que son riesgos financieros,
53 principalmente porque son riesgos sumamente controlados dentro de la Operadora, eventualmente
54 se les brinda un seguimiento. En mi caso particular participo en el Comité de Riesgos, Comité de

1 Inversiones, en esta misma Junta Directiva, donde se conocen los informes mensuales de riesgos,
2 que principalmente están enfocados en riesgo financiero, en lo que es el riesgo cambiario,
3 sistémico, de liquidez, de crédito, de concentración y son riesgos que si bien tienen importancia
4 alta son bastante bien controlados dentro de la Operadora y su seguimiento y monitoreo es
5 mensual; a los demás, se les da una cobertura. Recordemos que los estudios, por lo general, no se
6 enfocan en un solo tipo de riesgo, sino que un estudio de manera transversal abarca varios riesgos,
7 entonces, por eso la cobertura nos permite darle una cobertura a la mayoría de los riesgos,
8 dependiendo de la actividad que se está proponiendo”.

9 El director Quirós Núñez expresó: “Cuando se expusieron los estados financieros auditados con
10 corte, creo que al 2022, sobre el tema de la aplicación de la Normativa Internacional de
11 Información Financiera, yo le consulté al auditor externo, bueno, ahí todos estábamos presentes,
12 sobre el tema del alcance de la auditoría con respecto a los fondos administrados, él había aclarado
13 que no, que la auditoría financiera que hacen los auditores externos abarca propiamente los estados
14 financieros muy propios en este caso de la Operadora. Ahora bien, me llamó la atención de que
15 no se analizara el tema de la razonabilidad de los fondos administrados en temas financieros y en
16 temas económicos, que parte de la auditoría externa no abarcara el alcance, esa parte que para mí
17 es fundamental en los fondos administrados. Ahora bien, ese es un tema que, en algún momento,
18 respetuosamente lo voy a presentar a esta estimable Junta Directiva para que en las auditorías
19 externas, cuando se contrate, ver que esté esa otra parte importantísima; pero, eso lo veremos en
20 otra oportunidad. Lo cierto del caso, don José Luis, concretamente, primero que me parece que el
21 alcance del informe de labores que van a realizar para el próximo año, más bien, el trabajo, me
22 parece muy razonable, con un buen alcance, concretamente. La auditoría externa, permítame en
23 el término, escudriña el tema la razonabilidad de los fondos administrados en lo financiero y en lo
24 económico, por ejemplo, una pregunta que tengo ahora en estados financieros, bueno, ¿por qué en
25 costo amortizado no abarca nada del ROP? ¿Cuál es el criterio? Yo sé que es la NIIF 9, etcétera,
26 etcétera; pero, concretamente, don José Luis, ¿se abarca esa otra parte financiera y económica?”.

27 El señor Arias Zúñiga respondió: “Sí, cuando ellos emiten la opinión, emiten la opinión por la
28 Operadora y los fondos que administra. Sí, desconozco la profundidad de las pruebas con las que
29 ellos se basan para emitir la opinión; pero, en la opinión ellos sí incorporan a los fondos. Nosotros,
30 como auditoría, dentro de la propuesta del plan del próximo año, como mencioné, tenemos un
31 estudio de políticas contables, ahí vamos a abarcar la Operadora y los fondos, de nuestra parte;
32 vamos a tomar nota para eventualmente en ese momento contemplar eventualmente el rol de esa
33 cuarta línea, que son los auditores externos, y ver y considerar la profundidad con la que ellos
34 eventualmente..., las pruebas que realizan, precisamente para emitir la opinión de los fondos.
35 También, tenemos en el otro estudio de fondos generacionales, como mencioné, tenemos dos: uno
36 con un enfoque más operativo y otro con un enfoque más de gestión de la estrategia de inversiones.
37 En la parte operativa vamos a ver precisamente esa separación contable, porque al dividir el ROP
38 en cuatro grupos de generación, cada grupo de generación va a tener su contabilidad separada,
39 entonces, también vamos a evaluar la razonabilidad de la contabilidad de esa separación de los
40 fondos. Entonces, de nuestra parte sí lo estamos contemplando y vamos a tomar nota para evaluar
41 el rol de esa cuarta línea en la opinión que emite de los estados financieros, don Edgar”.

42 El director Quirós Núñez dijo: “Gracias”.

43 El señor Arias Zúñiga expresó: “Con gusto”.

44 El director Arias Porras apuntó: “A mí me parece que el plan de la Auditoría es valioso, es bastante
45 amplio y creo que cubre los principales riesgos. Esa filmina que tenemos ahora del mapa de riesgos
46 no me convence, porque no sé cuántos riesgos se quedan por fuera, ni tampoco sé cuál actividad
47 toca cada riesgo. Me hubiera gustado como ver el mapa de riesgos completo, no hecho por la
48 Auditoría, sino hecho por Riesgos y después que la Auditoría me diga: *O.K., vea, la actividad*
49 *número uno mía va al riesgo número seis. La actividad número dos va al riesgo número cuatro y*
50 *al número tres. La actividad tal...* Entonces, al final, yo puedo ver la cobertura que tiene el plan
51 de Auditoría en el mapa de riesgos; pero, así como lo está presentando, yo no sé, porque no me lo
52 sé de memoria, yo no sé cuántos riesgos rojos tiene la Operadora. Ahí veo que se están tocando
53 cinco; pero ¿cuántos se quedaron por fuera? No sé, lo mismo podría decir de los amarillos y de
54 los verdes. Los verdes no me preocupan tanto; pero, sí me preocupan los rojos, porque no se está

1 presentando el mapa de los riesgos, aunque ahí diga *mapa de los riesgos*, lo que se está presentando
2 son como riesgos escogidos que son tocados por el plan de la Auditoría. No sé si me explico”.
3 El señor Arias Zúñiga mencionó: “Sí, señor. En el anexo del informe sí viene así, lo que pasa es
4 que es tan grande que como son 23 estudios y cada estudio va seleccionando cuál tipo de riesgo
5 vamos a abarcar o a valorar a la hora de hacer el estudio, entonces, a la hora de incorporarlo en la
6 presentación visualmente no se iba a ver bien. Entonces, lo que opté fue por presentarles el
7 resumen, el total, pero...”.

8 El director Arias Porras dijo: “O.K. ¿Cuántos riesgos rojos se quedan para el año entrante sin
9 cubrir?”.

10 El señor Arias Zúñiga respondió: “No, este es el mapa completo, no hay ninguno que esté por
11 fuera, o sea, este es el mapa completo de riesgos, este es el diccionario, por decirlo así, de riesgos
12 completo que tiene la Operadora y no hay ninguno que no se esté contemplado. Algunos se van a
13 ver en mayor medida, otros en menor medida, dependiendo de los estudios que se están
14 proponiendo. Como le menciono, en el anexo sí viene en la parte de las columnas el estudio que
15 se va a realizar y cuáles riesgos son los que vamos a valorar a la hora de ejecutar ese estudio,
16 cuáles riesgos vamos a considerar; pero, como le menciono, como son 23 columnas, en el anexo,
17 de hecho, en el anexo también no me sentí muy cómodo, porque en el anexo que adjunto en el
18 informe tampoco se logra, como es tan grande, no se logra visualizar, se ve muy pequeño, bueno,
19 ahí como es en PDF se puede ampliar la página y poderlo visualizar; pero, sí en el anexo, don
20 José, sí está el detalle y como le menciono aquí está todo el diccionario de riesgos a los que está
21 expuesto la Operadora, no hay ninguno que esté quedando fuera. La valoración del verde, amarillo
22 y rojo es con base en la metodología de nosotros como Auditoría, sí tomamos en cuenta lo que ha
23 hecho la Administración; pero, no nos basamos en la valoración de riesgos de la Administración,
24 sí lo consideramos; pero, esta propuesta está con base en la valoración hecha por la Auditoría”.
25 El director Arias Porras apuntó: “O.K. Yo le creo y eso me tranquiliza. En esa revaloración que
26 hicieron de los riesgos, ¿pasaron algún riesgo a un nivel de gravedad inferior al que la
27 Administración le había puesto?”.

28 El señor Arias Zúñiga contestó: “Eso es parte de lo que..., porque esta es la valoración que
29 nosotros hacemos sin haber hecho el estudio. Ahora, como parte del proceso de la ejecución del
30 estudio es cuando ya vayamos a hacer las evaluaciones y empecemos a comparar con los
31 resultados que obtuvimos en nuestra auditoría y hay una diferencia entre el nivel de riesgo que
32 nosotros eventualmente estamos identificando con los hallazgos que surjan del estudio y haya que
33 recalificar o se tenga alguna diferencia con el riesgo que tenga la Administración, esa diferencia
34 entre esos dos criterios hay que verlo con la Administración en el proceso de salida del informe y,
35 si se mantiene la posición, si no hay elementos adicionales que puedan considerar o variar esa
36 consideración, se estaría emitindo un hallazgo y una recomendación a la Administración para
37 que revise y actualice el nivel de riesgo que están proponiendo”.

38 El director Arias Porras consultó: “O.K.; pero, entonces, ¿ustedes montaron el plan de trabajo con
39 base en el mapa de riesgo definido por Riesgos?”.

40 El señor Arias Zúñiga confirmó: “Correcto”.

41 El director Arias Porras consultó: “¿No le hicieron ningún cambio para montar el plan de
42 trabajo?”.

43 El señor Arias Zúñiga respondió: “No, señor”.

44 El director Arias Porras consultó: “O.K. ¿Algún otro comentario, observación, duda, pregunta?”.
45 En virtud de que no las hubo, indicó: “Yo estoy de acuerdo con el plan que nos están presentando.
46 Lo sometemos a votación”.

47 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

48 El señor Arias Zúñiga externó: “Les agradecería si pudiera ser en firme para proceder con la
49 comunicación a la Contraloría, que hay que enviarlo”.

50 Los señores directores estuvieron de acuerdo con la firmeza.

51 El director Arias Porras expresó: “Muchas gracias, don José Luis”.

52 **Resolución**

53 **Considerando:** i) el acuerdo tomado por el Comité Corporativo de Auditoría en el artículo 9°,
54 sesión n.º 338, celebrada el 21 de octubre del 2024, y ii) la amplia y detallada exposición realizada

1 por el Auditor Interno de esta sociedad, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁMIME SE**
2 **ACORDÓ EN FIRME:** 1) **aprobar** el *Plan Anual de Labores 2025* de la Auditoría Interna de
3 BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., de conformidad con los
4 términos del documento BNVITAL-AI-111-2024, el cual deberá remitirse, en tiempo y forma, a
5 la Contraloría General de la República para lo que corresponda. 2) **Autorizar** el desarrollo de
6 estudios conjuntos entre la Auditoría Interna de BN Vital, OPC, S. A. y las auditorías internas del
7 Conglomerado Financiero Banco Nacional. 3) **Acoger** la recomendación del Comité Corporativo
8 de Auditoría para que la Auditoría General del Banco Nacional brinde los servicios de auditoría
9 informática en estudios de gestión de tecnologías de información de esta subsidiaria, para lo cual
10 será necesaria la coordinación de Labores entre las cinco auditorías internas de la organización. 4)
11 **Tener por presentado** el resumen ejecutivo del 4 de noviembre del 2024, al que se adjunta la
12 carta del 22 de octubre del mismo año, suscrita por el señor Ricardo Araya Jiménez, auditor
13 general del Banco Nacional, relativo al supracitado Plan de Labores de la Auditoría Interna de esta
14 sociedad.

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

18 **Comuníquese** a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

ARTÍCULO 18.^o

21 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha 13 de
22 noviembre del 2024, al cual se adjunta el informe de los estados financieros de BN Vital,
23 Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 31 de octubre del 2024, que se
24 componen, básicamente, del estado de situación financiera, estado de resultados integrales y su
25 análisis, así como el detalle de ingresos de comisiones por servicios y de los gastos
26 administrativos, y los estados de situación financiera y de resultados integrales de los fondos
27 administrados. Asimismo, se anexa el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos
28 estados financieros, consignado en el oficio AI-120-2024, de fecha 6 de noviembre del 2024,
29 suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

30 Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Marlon Farrier Juárez, gerente
31 Financiero Administrativo a.i., a quien los señores directores brindaron un cordial saludo.

32 El director Arias Porras señaló: “Adelante”.

33 El señor Farrier Juárez comentó: “A continuación, los estados financieros al 31 octubre del 2024.
34 Arrancamos con el estado de resultados del mes de octubre del 2024. En el resultado financiero
35 podemos ver que tenemos ₡70 millones, que anda, más o menos, aproximado con el promedio del
36 último trimestre, que es aproximadamente de ₡80 millones y bajó un poquito con respecto al mes
37 anterior, debido a la baja en el tipo de cambio. En el resultado operacional tenemos ₡211 millones.
38 Ese resultado operacional prácticamente tuvo unas pequeñas caídas por la baja en los rendimientos
39 de los fondos voluntarios colones y dólares, y del ICT, ¿eso qué significa?, que todos los fondos,
40 todas las comisiones que están asociadas a los fondos, cuyas comisiones se calculan sobre los
41 rendimientos, generaron un menor ingreso en el periodo, no así tanto en el FCL y en el ROP, que
42 las comisiones se calculan sobre los saldos administrados. En el caso de los gastos administrativos
43 hubo una disminución consecuentemente de las bonificaciones que le entrega la Operadora a los
44 afiliados. El resultado operacional, por lo tanto, nos queda en ₡211,9 millones. La utilidad neta,
45 de igual forma, nos queda en ₡94,6 millones, explicada por lo anterior. Ahora sí, cuando
46 comparamos este periodo, octubre 2024 con octubre 2023, vemos el resultado financiero, que tiene
47 una diferencia de 187%, explicado por las ganancias de capital del mes de marzo de más de ₡1.200
48 millones. En el caso del resultado operacional tenemos un aumento de ₡423 millones, explicado
49 por las siguientes situaciones: las comisiones por servicios crecieron como resultado de un mayor
50 ingreso por las comisiones, con excepción de este mes, que fueron prácticamente nulas para las
51 comisiones sobre vencimientos; las provisiones, tal y como lo hemos venido comentando, siguen
52 su curso, se siguen provisionando para los tres pagos de costas sobre litigios que tienen tres
53 empleados y que, según la dirección legal, son virtualmente ciertos. Los gastos con partes
54 relacionadas, efectivamente, las variaciones responden a la demanda de servicios que tengamos

1 con el Banco y los gastos operativos tienen un aumento de ₡25 millones. En el caso de los gastos
2 administrativos, el aumento de ₡434 millones está, básicamente, explicado por los gastos de
3 personal como por ₡311 millones, los gastos del derecho de uso por ₡77 millones y los aportes
4 de Supén, aparte de algunos gastos pequeños. El resultado, evidentemente, lo que es el impuesto
5 sobre la renta y las participaciones sobre las utilidades, como tienen una relación directa, varían
6 proporcionalmente con respecto a la utilidad, pues, tienen un incremento bastante significativo
7 para darnos...”.

8 El director Arias Porras señaló: “Perdón, don Marlon, ¿el pago a la Supén se registra solamente
9 cuando se paga, no se va como amortizando mes a mes?”.

10 El señor Farrier Juárez aclaró: “Sí, el último mes nosotros hacemos una estimación para que quede
11 todo el período registrado en espera...”.

12 El director Arias Porras cuestionó: “Pero ¿cada cuánto se le paga a la Supén?”.

13 El señor Farrier Juárez señaló: “Todos los meses”.

14 El director Arias Porras preguntó: “Y, entonces, ¿por qué el pago a la Supén es una explicación
15 del incremento de los ₡434 millones? Ah, no, es que esto es entre años, esto no es con setiembre”.

16 El señor Farrier Juárez comentó: “Sí, señor, es por la liquidación que ellos hacen con base en la
17 metodología que tiene establecida la normativa. Entonces, si todos los...”.

18 El director Arias Porras indicó: “No, el cuadro suyo, pensé que estábamos comparando octubre
19 con setiembre; no, es octubre con octubre. Sí, adelante, gracias”.

20 El señor Farrier Juárez expresó: “Cuando comparamos el real con las proyecciones, bueno,
21 evidentemente el resultado operativo bruto está en... Digamos, tenemos una diferencia a favor del
22 78% por el aumento en las comisiones en el resultado financiero, igualmente, un aumento del 46%
23 por las ganancias en la venta de títulos valores del mes de marzo y esto nos da un aumento del
24 64%, que equivale a ₡717 millones entre el real y proyectado, básicamente por lo explicado.
25 Cuando vemos el estado de situación financiera, bueno, los aumentos, como siempre, un poquito
26 significativo, están las inversiones de instrumentos financieros, que efectivamente eso depende de
27 la administración de la cartera que le dé la Gerencia de Inversiones. En propiedades, mobiliario y
28 equipo hemos venido en... Eso responde básicamente al retiro de activos fijos, que evidentemente
29 disminuyen la cuenta a lo largo del periodo. En el pasivo tenemos un aumento de ₡2.550 millones
30 y a qué responde eso, bueno, responde, básicamente, al impuesto sobre la renta, corriente y
31 diferido, más las participaciones que suman, más o menos, ₡2.209 millones y que están
32 relacionadas con la utilidad. Entonces, si la utilidad aumenta, efectivamente, estos pasivos, al
33 cierre de octubre van a aumentar. En la parte del patrimonio los ajustes al patrimonio las
34 variaciones responden a las variaciones en los precios de mercado. En el resultado acumulado de
35 periodos anteriores tenemos ahí un pago de los dividendos que, efectivamente, afecta esa cuenta”.

36 El director Arias Porras dijo: “Perdón. Esa cuenta que se llama ajustes al patrimonio , la 330, creo
37 que ya me lo había explicado; pero, es que veo que es la que disminuye en ₡953 millones. ¿Con
38 esa cuenta es que alimentamos el aumento del capital mínimo de funcionamiento?”.

39 El señor Farrier Juárez indicó: “Sí, es correcto, todos los días hacemos un cálculo y calculamos
40 cuál es el capital mínimo de funcionamiento que debe tener la Operadora y, entonces, dotamos de
41 recursos por medio de esa cuenta al capital mínimo de financiamiento”.

42 El director Arias Porras consultó: “¿Y con qué se alimenta la cuenta de aportes patrimoniales no
43 capitalizados?”.

44 El señor Farrier Juárez aclaró: “Esa cuenta tiene un saldo de hace muchos años, don José Manuel,
45 tiene, no sé, incluso, más de los años que yo tengo de estar aquí en la Operadora; pero, en algún
46 momento eso fue un aporte que se hizo”.

47 El director Arias Porras comentó: “Lo que veo es que hace un año esa cuenta tenía ₡1.600 millones
48 y ahora le quedan solo ₡670 millones, con eso el ritmo dentro de un año el saldo es cero, por eso
49 pregunto que cómo se alimenta esa cuenta”.

50 El señor Farrier Juárez indicó: “Sí, vamos a tener que en algún momento dotar de recursos a esa
51 cuenta, don José Manuel, porque efectivamente, con las proyecciones para el 2025 esa cuenta, si
52 se cumplen de forma aproximada las proyecciones, podríamos tener a finales del 2025 un saldo
53 de ₡200 millones, entre ₡200 y ₡220 millones, o sea, hay que ir pensando para el otro año en
54 dotar de recursos a esa cuenta”.

- 1 El director Arias Porras señaló: “Perdón; pero, voy a decirle otra vez mi duda, ¿con qué plata se
2 alimenta esa cuenta?”.
3 El señor Farrier Juárez externó: “¿Con qué plata podríamos alimentarlo? Con las utilidades no
4 distribuidas, don José Manuel, podríamos capitalizarlas hacia esa cuenta. No sé si con eso
5 respondo”.
6 El director Arias Porras dijo: “O.K., ¿las utilidades de periodos anteriores sirven para meterle plata
7 a esa cuenta?”.
8 El señor Farrier Juárez mencionó: “Es correcto, don José Manuel, es correcto”.
9 El director Arias Porras consultó: “¿Y a dónde está el aporte no capitalizado que había hecho el
10 Banco?”.
11 El señor Farrier Juárez señaló: “Todo está ahí, don José Manuel, no tenemos más aportes, más que
12 esos que existen ahí, esos ₡670 que existen son todos los aportes que tenemos y que se han ido
13 consumiendo para el capital mínimo de funcionamiento”.
14 El director Arias Porras cuestionó: “Pero ¿cuánto era el aporte que había hecho el Banco?”.
15 El señor Farrier Juárez indicó: “Ese aporte...”.
16 El director Arias Porras comentó: “Me parece que era más que esos ₡670 millones”.
17 El director Alvarado Delgado dijo: “Eso da para un 10%”.
18 El director Arias Porras apuntó: “Don Edgar”.
19 El director Quirós Núñez mencionó: “Sí, don José Manuel, muchas gracias. Me parece muy
20 razonable esa duda suya, don José Manuel, y a mí también me genera una duda razonable, yo diría
21 que, si bien es cierto Marlon está haciendo un esfuerzo para explicarnos qué pasó con esa cuenta,
22 los movimientos, yo diría, si a ustedes les parece, estimable Junta Directiva, y usted, don José
23 Manuel, que don Marlon en una próxima sesión o en la próxima presentación de estados mensuales
24 nos explique, primero, la naturaleza de la cuenta como tal y cuáles son las fuentes y egresos de la
25 misma, que se ve afectada, y eso es muy razonable, porque hay una variación muy relevante ahí,
26 pasa de un monto importante, entonces, lo sugiero, respetuosamente, don José Manuel,
27 compañeros y compañera”.
28 El director Arias Porras dijo: “Sí, me parece que vale la pena, porque, si vemos —creo que lo que
29 está entre paréntesis son los números de cuenta— el saldo de la cuenta 320 más la cuenta 330,
30 hace un año tenían ₡3.000 millones y ahora tienen ₡1.000, o sea, se han gastado ₡2.000 millones.
31 A ese ritmo dentro de un año esas cuentas están cero, entonces, me queda la duda de con qué
32 vamos a alimentar el capital mínimo de funcionamiento, que, gracias a Dios, debemos incrementar
33 porque los saldos crecen. ¿Se compromete a eso, don Marlon, para la próxima?, que nos explique
34 bien el funcionamiento de esas dos cuentas”.
35 El señor Farrier Juárez indicó: “Sí, señor. Cómo se originó la composición del saldo en
36 determinado momento y el movimiento; sí, señor, nosotros por ahí hemos hecho algunos
37 ejercicios; pero, no los tengo bien resumidos; pero, efectivamente”.
38 El director Arias Porras señaló: “O.K., de acuerdo. Continuemos, por favor”.
39 El señor Farrier Juárez prosiguió: “Ahora, con respecto al estado de situación de los fondos, bueno,
40 lo interesante aquí en esta composición es que podemos ver que en los fondos, en materia del
41 portafolio de inversiones, los dos modelos más utilizados son el valor razonable con cambios en
42 otro resultado integral y el valor razonable con cambios en resultados, que son los que más
43 utilizamos para nuestros efectos; sin embargo, en el FCL tenemos una cartera al costo amortizado
44 que, básicamente, se ha estructurado de esa forma para cumplir con obligaciones fiscales que tiene
45 el Fondo de Capitalización Laboral. Los tres modelos, por supuesto, fueron aprobados en su
46 momento por la Junta Directiva”.
47 El director Arias Porras indicó: “Perdón, ¿por qué esto de la cartera que tiene el FCL a costo
48 amortizado se volvió relevante?, ¿por qué estamos hablando de esto?”.
49 El señor Farrier Juárez mencionó: “Sí, se volvió relevante porque básicamente la cartera, el
50 portafolio, los títulos que se tienen a costo amortizado regularmente no se pueden valorar en el
51 tiempo, o sea, la normativa no permite...”.
52 El director Arias Porras manifestó: “Sí, están a costo amortizado”.
53 El señor Farrier Juárez señaló: “Exactamente, entonces, cuando arrancamos con los modelos de
54 negocios no había existido la necesidad de establecer títulos para que, en determinada fecha focal

1 o vencimiento, pudiéramos utilizar esos recursos para pagar obligaciones y, además, este modelo
2 no lo habíamos aprobado y, en su momento, fue el último que se diseñó y que se desarrolló en
3 nuestros aplicativos; a partir del momento en que nosotros desarrollamos este aplicativo y que ya
4 entendimos que podíamos utilizar este modelo, entonces, la Gerencia de Inversiones empezó a
5 utilizar este modelo para el pago de obligaciones en una fecha focal".

6 El director Arias Porras expresó: "Sí, lo que no me queda claro es por qué se volvió relevante el
7 tema. Don Edgar".

8 El director Quiros Núñez indicó: "Sí, don José Manuel, vamos a ver, el tema de la famosa NIIF 9,
9 nos dice, cuando vino la implementación, la adopción e implementación: *definan el modelo de*
10 *negocio, no estén variando en los distintos modelos, sino que definan un modelo de negocio* y uno
11 de los modelos de negocios es el costo amortizado. A mí siempre me ha llamado la atención,
12 bueno, Marlon nos explica por qué esos ₡22.097 millones en el FCL fueron registrados como
13 costo amortizado. Aquí, al menos a mí, particularmente, me nace siempre la duda de por qué el
14 ROP no tiene costo amortizado y los demás fondos. Si bien es cierto tenemos la NIIF 9, ¿cuál es
15 el criterio? Por supuesto, ahora me parece adecuado, en algún momento, trimestralmente ver ese
16 movimiento, porque a mí me parece que en otros fondos yo vi en algún momento un saldo de
17 costo amortizado. A mí, particularmente, siempre me ha llamado la atención, a mí, y cuando he
18 intervenido normalmente pregunto: ¿y eso del costo amortizado qué?".

19 El señor Vargas Aguilar mencionó: "Perdón, don Edgar, en el FCL el tema del costo amortizado
20 emerge para ir calzando los recursos para el 2026, que es cuando viene el próximo quinquenio
21 masivo que nos toca".

22 El director Arias Porras cuestionó: "¿No es el año entrante?".

23 El señor Vargas Aguilar apuntó: "2026. ¿Cuál es el tema con ello? O sea, cuando no se trabaja
24 con costo amortizado y se da una salida masiva de recursos, como posiblemente va a haber en el
25 2026 en el FCL, las personas que se pueden perjudicar positiva o negativamente, dependiendo de
26 cómo esté la valoración, no son los que se llevan el dinero, son los que quedan, entonces, a raíz
27 de esa situación es que anticipadamente se planificó que un porcentaje del FCL se fuera
28 administrando al costo amortizado para que, más o menos, coincida con el monto que se tiene
29 previsto que pueda salir para que en ese momento los afiliados en la cartera no tengan ningún
30 subsidio o ningún perjuicio, según sea el caso correspondiente".

31 El director Arias Porras comentó: "Marco, eso creo que lo tengo claro y por eso habíamos
32 autorizado esa política de inversión. La duda que me genera es por qué le estamos dedicando
33 atención hoy a los recursos que el FCL tiene en costo amortizado, porque eso no es que los hicieron
34 la semana pasada, o sea, qué es lo que ocurrió para que les estemos dedicando atención, esa es mi
35 duda".

36 El señor Vargas Aguilar dijo: "Sí, bueno, en meses anteriores lo que ha pasado es que eso no nos
37 ayudó a contribuir en la parte de ingresos porque no aprovechó las mejoras en plusvalías, en
38 valoración que se dio y, entonces, ha tenido esas implicaciones; pero, eso es lo único".

39 El director Arias Porras expresó: "O.K., entonces, seguimos".

40 El señor Vargas Aguilar indicó: "Sí, señor".

41 El señor Farrier Juárez mencionó: "O.K., aquí tenemos el estado de resultado de los fondos al 31
42 de octubre de 2024. Tal y como vemos, el resultado del periodo prácticamente en todos los fondos,
43 excepto el Fondo de Garantías y Jubilaciones del Banco Nacional de Costa Rica y los voluntarios,
44 tuvieron rendimientos negativos, esos rendimientos negativos fueron resultado de las pérdidas por
45 valoración que se sufrió en el periodo; sin embargo, haciendo ya una relación con el patrimonio
46 de los fondos, vemos que entre diciembre, o sea, a finales del periodo pasado y este periodo, a
47 pesar de todo, el patrimonio ha subido. ¿En cuáles fondos ha habido una variación importante y
48 que han incrementado el patrimonio de fondo? Bueno, básicamente, en el ROP, en el Colones A
49 y en el Fondo de Garantías y Jubilaciones han presentado variaciones importantes dentro del
50 patrimonio total administrado por la Operadora. Ahora bien, en línea con el resultado del periodo,
51 que es la parte que cambiamos en la filmina, está el rendimiento del mes, esos rendimientos, tal y
52 como lo ven, están en función de las utilidades negativas que presentaron los fondos en este
53 periodo; sin embargo, ahí podemos ver que los rendimientos negativos están básicamente en el
54 ROP, prácticamente en cinco de los siete fondos; pero, qué es lo importante y lo rescatable, que

1 el rendimiento a la fecha sigue siendo un rendimiento bastante aceptable y es probable que
2 cerremos con rendimientos bastante parecidos al que tenemos a la fecha”.

3 El director Arias Porras apuntó: “Creo que estoy yo de primero en el uso de la palabra. ¿No es
4 cierto que en octubre tuvimos las reducciones en la tasa de interés, tanto en la FED como en el
5 Banco Central de Costa Rica?”.

6 El director Alvarado Delgado dijo: “En setiembre”.

7 El señor Vargas Aguilar apuntó: “Lo que pasa es que en octubre sí; pero, don José Manuel, el
8 evento fuerte fue el último día de octubre, ese fue el último día que se registró un impacto en
9 negativo en el mercado, que casualmente en los primeros días de noviembre y, sobre todo con la
10 elección de Donald Trump, más bien, eso se revirtió en que este mes de noviembre va a ser, más
11 bien, muy positivo; pero, sí, fue el último día exactamente del mes que hubo una reacción
12 negativa”.

13 El director Arias Porras cuestionó: “Pero, entonces, ¿no fue por cambio en las tasas de interés?”.

14 El señor Vargas Aguilar dijo: “No”.

15 El director Arias Porras externó: “Fue por expectativas en los mercados”.

16 El señor Vargas Aguilar recalcó: “Exactamente y un día específico, que fue el día de Halloween”.

17 El director Arias Porras señaló: “Don Edgar”.

18 El director Quirós Núñez comentó: “Don Marlon, una consulta, ¿el estado de resultados de los
19 fondos al 31 de octubre en 2024, lo estamos acumulando al 1.º de enero, al 31 octubre 2024 o esos
20 resultados pertenecen solo al mes de octubre?”.

21 El señor Farrier Juárez aclaró: “Solo al mes de octubre, don Edgar, en este caso particular”.

22 El director Quirós Núñez apuntó: “O.K., gracias por la aclaración”.

23 El director Arias Porras comentó: “O.K., ¿qué más tenemos con los estados financieros? El visto
24 bueno del refrendo de la Auditoría. ¿Y alguna otra observación? La propuesta de acuerdo es dar
25 por recibidos los estados financieros. ¿Estamos de acuerdo?”.

26 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

27 El director Arias Porras consultó: “Marco, ¿qué más tenemos? Porque estamos agotando el
28 tiempo”.

29 El señor Vargas Aguilar dijo: “Lo que tengo son los indicadores y creo que me faltaba también el
30 informe de todos los proyectos de ley que, en este momento, están en la corriente legislativa, sea
31 en comisión o demás”.

32 El director Arias Porras señaló: “Eso de los proyectos de ley casi que lo podés decir así de
33 memoria”.

34 El señor Vargas Aguilar agregó: “Y una actualización del plan de TI”.

35 El director Arias Porras comentó: “O sea, vos decís que terminemos todo”.

36 El señor Vargas Aguilar indicó: “Vamos a ver, tal vez, podemos mencionar este de indicadores de
37 gestión de BN Vital que, en realidad, puede ser rápido, don José Manuel”.

38 El director Arias Porras mencionó: “Hagámolo rápido”.

39 El señor Vargas Aguilar dijo: “Sí”.

40 **Resolución**

41 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por presentados los
42 estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 31
43 de octubre del 2024, adjuntos al resumen ejecutivo de 13 de noviembre del 2024, expuestos en
44 esta oportunidad por el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general de esta sociedad, los cuales
45 cuentan con el refrendo de la Auditoría Interna, según lo consignado en el oficio AI-120-2024, de
46 fecha 6 de noviembre del 2024, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno. 2)
47 **Encargar** a la Administración que, en una próxima sesión o en la presentación del próximo
48 informe de estados financieros mensuales, incorpore un detalle de las cuentas denominadas
49 *Aportes patrimoniales no capitalizados (320)* y *Ajuste al patrimonio (330)*, con el propósito de
50 que se expliquen aspectos relacionados con su composición, naturaleza, ingresos y egresos, así
51 como las variaciones que se han presentado desde hace un año atrás; lo anterior, de conformidad
52 con la solicitud del director señor Edgar Quirós Núñez en la parte expositiva del presente artículo.
53 **Comuníquese a Gerencia General.**

54

(M.V.A.)

1

ARTÍCULO 20.[°]

2

3 De conformidad con lo acordado por esta Junta Directiva en el artículo 7.[°], sesión n.^o 579,
4 celebrada el 4 de setiembre del 2024, en el que se le encargó a la Administración presentar, en un
5 plazo máximo de un mes, un informe sobre los proyectos de ley que se encuentran en la corriente
6 legislativa que involucren temas relacionados a BN Vital, el gerente general, señor Marco Vargas
7 Aguilar, presentó la exposición titulada **Proyectos de ley que afectan al Sistema Nacional de**
8 **Pensiones**, para conocimiento de este órgano colegiado.

9 Al respecto, el señor Vargas Aguilar expresó: “Con el tema de los proyectos de ley, decir nada
10 más que son 24 proyectos que están en la corriente legislativa, que tienen que ver con algún tema
11 de pensión, de los cuales 18 nos impactan directamente a nosotros. De preocupación, podríamos
12 decir que hay tres: el 22.243, el 23.082 y el 23.547, que están en la corriente legislativa y que
13 tienen que ver con proponer o abrir portillos o puertas, más que portillos *puertotas*, para que las
14 personas puedan retirar el dinero del ROP. Hay otro que es el 23.367, ese todavía no se ha puesto
15 ni a discusión en ninguna comisión, ni se ha asignado; pero, está haciendo fila para poder ingresar,
16 por lo menos, a discusión en comisión, que tiene que ver con eliminar las exoneraciones de cargas
17 sociales a los aportes que se hacen en los fondos de pensión voluntaria, eso es como parte de las
18 medidas de mejora o de fortalecimiento de la Caja Costarricense de Seguro Social y tal vez
19 podría...”.

20 El director Arias Porras consultó: “¿Y esos proyectos qué avance llevan? Porque se presentan
21 tantos proyectos, ¿hay alguno que uno dice *esto se va a convertir en ley, así como va, esto se va a*
22 *convertir en ley*? ”.

23 El señor Vargas Aguilar respondió: “Ninguno, de momento, de los negativos ninguno está con
24 previsión de convertirse en ley; sin embargo, sí están en la corriente legislativa y están en el orden
25 del día que es el 23.082 y el 23.547, de los que acabo de señalar que impactan. Hay otro que está
26 ahí, el que les acabo de decir en la parte de voluntaria; pero, ese no está ni siquiera en discusión
27 en Comisión. Y hay dos que, más bien, son muy positivos para nosotros: el 22.299 que está ahí de
28 tercero, que en ese lo que se hace es darle claridad y seguridad jurídica a las operadoras para
29 atender los casos de personas que están con una enfermedad grave o terminal y que hoy por todas
30 estas rigideces nos ponen en una situación de reputación complicada”.

31 El director Arias Porras dijo: “Sí, el de los recursos de amparo”.

32 El señor Vargas Aguilar indicó: “Ajá, y el otro es el 24.345, que ese lo propone Eliécer Feinzaig y
33 es para quitar el...”.

34 El director Arias Porras consultó: “¿El de los recursos de amparo está siendo dictaminado
35 favorablemente por los diputados? ”.

36 El señor Vargas Aguilar mencionó: “Va bien, va fuerte, ya fue dictaminado favorablemente y ya
37 está en el plenario”.

38 El director Arias Porras consultó: “O.K. ¿Es muy probable que ese pase? ”.

39 El señor Vargas Aguilar dijo: “Es muy probable que ese sí pase”.

40 El director Arias Porras indicó: “O.K., ese me va a evitar a mi tener que firmar un recurso de
41 amparo todas las semanas, porque es impresionante la cantidad de reclamos que se reciben por
42 eso, o sea, así, así, deben llegar ocho recursos de amparo en el sistema por semana”.

43 El señor Vargas Aguilar comentó: “Así es y que las estadísticas son, de las que recibe la Sala
44 Constitucional, de 10 a dos o tres le dan curso, los otros los rechazan, o sea, que todavía...”.

45 El director Arias Porras indicó: “Pero, nosotros recibimos como uno por semana”.

46 El señor Vargas Aguilar mencionó: “Bueno, eso más o menos lo que quiere decir es que por lo
47 menos hay siete u ocho afiliados que presentaron y no se lo recibieron, por semana”. De seguido,
48 expuso: “Y el último, que es el 24.345, que lo que se busca es eliminar el peaje del 0,25% del
49 ahorro del Banco Popular y que pase directamente el ROP”.

50 El director Arias Porras consultó: “¿Y ese por dónde va? ¿Y el Popular no se ha opuesto? ”.

51 El señor Vargas Aguilar indicó: “Se está oponiendo, ese está complicado que pase; pero, bueno,
52 está ahí. Ese está en comisión”.

53 El director Arias Porras resaltó: “Ese sería muy bueno para el sistema, siempre y cuando no
54 autoricen al mismo tiempo el retiro anticipado”.

1 El señor Vargas Aguilar comentó: “Sí. Esto es como un resumen, no me voy a referir a cada uno
2 de ellos, porque unos tienen más implicaciones que otros. Hay algunos interesantes como el
3 proyecto consumo, pensión-consumo, que es un porcentaje del IVA que se consume con tarjetas
4 de crédito que vayan a aportar al plan de pensión voluntario; la pensión universal, que ya lo
5 presentó don Rodrigo Arias”.

6 El director Arias Porras expresó: “Esa pensión consumo sería buena”.

7 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Ese suena bastante bien”.

8 El señor Vargas Aguilar citó: “El tema es que ese viene de otras administraciones, entonces, está
9 en el orden del día; pero, no ha terminado de tener un padrino dentro de la Asamblea Legislativa
10 que lo retome”.

11 El director Arias Porras externó: “O.K., eso lo había presentado Walter..., aquel muchacho de
12 Turrialba”.

13 El señor Vargas Aguilar dijo: “Walter Coto”.

14 El director Arias Porras reiteró: “Walter Coto, ¿verdad?, y Rolando Araya”.

15 El señor Vargas Aguilar mencionó: “Exacto, y luego lo retomó creo que fue alguien del PUSC en
16 la legislatura anterior, lo retomó y lo volvió a incorporar, casualmente para que no le cayera la
17 guillotina”.

18 El director Arias Porras manifestó: “Ah, porque por ya por plazo se salía de la corriente legislativa
19 del todo”.

20 El señor Vargas Aguilar dijo: “Sí, se rescató”.

21 El director Alvarado Delgado indicó: “Después de cuatro años sin movimiento mueren”.

22 El director Arias Porras externó: “O.K., o sea que ahora le dieron un respiro de 4 años. O.K., ¿qué
23 más tenemos, Marco?”.

24 El señor Vargas Aguilar contestó: “Nada más, señor”.

25 **Resolución**

26 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** 1) tener por presentada la
27 exposición titulada *Proyectos de ley que afectan al Sistema Nacional de Pensiones*, desarrollada
28 en esta ocasión por el señor Marco Vargas Aguilar, gerente general de esta sociedad. 2) **Dar por**
29 **cumplido** el acuerdo tomado por esta Junta Directiva en el artículo 7.º, sesión n.º 579 del 4 de
30 setiembre del 2024.

31 Comuníquese a Gerencia General.

(M.V.A)

32
33 **ARTÍCULO 21.º**
34

35 El presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Aquí teníamos *Informe de*
36 *asignación y separación de activos por cohorte, fondos generacionales*, ¿esos los vamos a ver
37 después?, porque no los hemos visto”.

38 El señor Vargas Aguilar dijo: “Los temas de inversiones los podemos ver en la próxima sesión”.

39 El director Arias Porras señaló: “O.K., sí, porque hay varios temas de inversiones”.

40 El director Alvarado Delgado consultó: “¿Nosotros tenemos reunión el viernes o estoy
41 equivocado?”.

42 El director Arias Porras mencionó: “Sí; pero, esa es capacitación, ¿verdad, Marco?”.

43 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “La capacitación y entiendo, Marco, que no había
44 suficiente *quorum*, ¿verdad? Eso fue lo que me dijeron”.

45 El director Arias Porras consultó: “¿Pero hay *quorum*? ”.

46 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Conmigo sí”.

47 El señor Vargas Aguilar indicó: “Es capacitación. No tenía el dato de que no teníamos *quorum*,
48 más bien, Andrea, si me ayuda con eso”.

49 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Yo tenía una duda, don José, ¿no se había definido
50 para el 13 esa reunión que íbamos también a la Supén? Entonces, estoy con la duda de que
51 hiciéramos una el 13”.

52 El director Alvarado Delgado expresó: “La pregunta mía es del viernes”.

53 La directora Rodríguez Quesada indicó: “El viernes la cita es a las 8:30”.

- 1 El director Alvarado Delgado comentó: “Sí; pero, la pregunta es, le entendí que usted sabe o había
2 oído que no había *quorum*”.
- 3 La directora Rodríguez Quesada manifestó: “No, a mí me preguntaron que si me podía conectar y
4 yo dije que sí, porque parecía que había algún problema”.
- 5 El director Alvarado Delgado dijo: “De aquí el único que falta es Jaime, mejor revisemos de una
6 vez, sino para quitar eso y no tener el compromiso”.
- 7 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Yo me conectaría, siempre y cuando tenga señal; pero,
8 obviamente no hay problema, si está don Edgar, estás vos y está don José hay *quorum*”.
- 9 El director Alvarado Delgado apuntó: “No sé José y don Edgar si pueden”.
- 10 El director Quirós Núñez preguntó: “¿Cuándo?”.
- 11 El director Arias Porras respondió: “El viernes”.
- 12 El director Quirós Núñez señaló: “Sí, yo no tengo problema”.
- 13 El director Arias Porras comentó: “O sea, sí tendríamos, porque Jaime estaría también, ¿verdad?”.
- 14 El director Alvarado Delgado afirmó: “Sí, ya Jaime el viernes está de nuevo”.
- 15 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “O.K.”.
- 16 El director Arias Porras consultó: “Marco, ¿esta reunión del viernes sería solo dos horas, las dos
17 horas que toma Diego Valero para hacer su exposición?”.
- 18 El señor Vargas Aguilar mencionó: “Sí, señor”.
- 19 El director Arias Porras preguntó: “¿No tendríamos otros temas?”.
- 20 El señor Vargas Aguilar dijo: “No, bueno, no están previstos más temas”.
- 21 La directora Rodríguez Quesada consultó: “¿A las 8:30 a.m.?”.
- 22 El director Arias Porras preguntó: “¿Es a las 8:30 a.m., Marco, el viernes?”.
- 23 El director Alvarado Delgado dijo: “Yo había visto que sí, a las 8:30 a.m.”.
- 24 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Sí, señor”.
- 25 El director Arias Porras indicó: “Pero, es virtual”.
- 26 La señora Vega Arias comentó: “Don José, perdón”.
- 27 El director Arias Porras mencionó: “Sí, Cinthia”.
- 28 La señora Vega Arias señaló: “Nada más para estar claros, ¿se posponen, entonces, los puntos 4.d,
29 4.e, 4.f y 4.h? Creo que el 4.i se puede dar por recibido”.
- 30 El director Arias Porras dijo: “Sí”.
- 31 El señor Vargas Aguilar comentó: “El 4.i es el de una...”.
- 32 La señora Vega Arias indicó: “Un acuerdo de Junta”.
- 33 El señor Vargas Aguilar agregó: “Un acuerdo de Junta Directiva General”.
- 34 El director Arias Porras comentó: “¿Por qué fue que Riesgo vino a exponer ese acuerdo hoy? Eso
35 no es nada más que nos llegue el oficio de la... O es que, en efecto, como dijo don Bernal había
36 llegado el oficio y ahora querían hacer una presentación”.
- 37 El señor Vargas Aguilar mencionó: “No, es que no solamente es el oficio, eso depende como
38 quede redactado el acuerdo de Junta Directiva General, ¿me explico? Por ejemplo, este tema del
39 4.i, que menciona Cinthia que podemos dar por recibido...”.
- 40 El director Arias Porras expresó: “Es un cambio en la Metodología para la evaluación de los
41 órganos de gobierno corporativo del Conglomerado, es la edición 10, esto fue una propuesta de
42 don Luis Carlos Mora, miembro de la Junta Directiva de BN Valores, él hizo la propuesta a la
43 Junta Directiva General y se acogió la recomendación de don Luis Carlos, entonces, estaríamos
44 dándolo por recibido”. ¿De acuerdo?”.
- 45 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
- 46 El director Arias Porras mencionó: “Y, en efecto, se posponen hasta el h”.
- 47 Los señores directores estuvieron de acuerdo.
- 48 **Resolución**
- 49 En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con más tiempo para su análisis,
POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: acoger la propuesta del
50 presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, y, en consecuencia, posponer, para
51 la próxima sesión que celebre este órgano colegiado, el conocimiento de los siguientes puntos del
52 orden del día: *4.d Informe sobre la División de Activos del Fondo ROPC hacia los Fondos
53 Generacionales; 4.e Informe trimestral de labores del Comité de Inversiones; 4.f Informe
54*

1 *semestral de labores de los miembros externos del Comité de Inversiones, y 4.h Informe procesos*
2 *judiciales, setiembre 2024.*

3 **Comuníquese** Gerencia General.

(J.M.A.P.)

4

5

6

ARTÍCULO 23.º

7

8 El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó la carta de fecha 20 de setiembre del
9 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del Banco Nacional, mediante
10 la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta Directiva General en el
11 artículo 8.º, sesión 12.717, celebrada el 17 de setiembre del 2024, en el que se acogió la excitativa
12 enviada por la Junta Directiva de BN Valores Puesto de Bolsa, S.A., en el artículo 16.º, sesión
13 506 del 5 de agosto del 2024 y, en consecuencia, se modificó la redacción del apartado 1.7
14 Consideraciones de la *Metodología para la Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo*
15 del *Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (AN03GC01)*, *Edición 10*,
16 específicamente en lo que respecta a la actualización del documento, para que, en adelante, se lea
17 de la siguiente manera:

18 *La Secretaría General podrá realizar ajustes a la presente Metodología sin necesidad de un acuerdo de la*
19 *Junta Directiva, siempre y cuando dichos cambios provengan de acuerdos previos de la Junta Directiva*
20 *General y se refieran únicamente a aspectos forma, lo cual deberá informar posteriormente a ese órgano*
21 *colegiado.*

22 De conformidad con lo consignado en el artículo 21.º de esta sesión, este punto se tuvo por
23 presentado.

Resolución

24 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentada la carta de
25 fecha 20 de setiembre del 2024, suscrita por la señora Cinthia Vega Arias, secretaria general del
26 Banco Nacional, mediante la cual transcribe la parte resolutiva del acuerdo tomado por la Junta
27 Directiva General en el artículo 8.º, sesión 12.717, celebrada el 17 de setiembre del 2024, en el
28 que se modificó la redacción del apartado 1.7 *Consideraciones de la Metodología para la*
29 *Evaluación de los Órganos de Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero Banco*
30 *Nacional de Costa Rica (AN03GC01), Edición 10.*

31 **Comuníquese** a Gerencia General.

(M.V.A.)

ARTÍCULO 24.º

32

33 Por último, el presidente del directorio, señor José Manuel Arias Porras, dijo: “Verificamos la
34 grabación”.

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

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

37 De seguido, se dio por finalizada la sesión.

(J.M.A.P.)

38

39

40

41

42

43 A las trece horas con once minutos se levantó la sesión.

44

45

PRESIDENTE

SECRETARIO AD HOC

MBA. José Manuel Arias Porras

M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada

46

47