

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

3 **Nº 587**

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

6 **SESIÓN ORDINARIA**

7 Asistencia:	MBA. José Manuel Arias Porras, presidente
8 Directivos:	MBA. Bernal Alvarado Delgado, vicepresidente
9 Fiscal:	MBA. Jaime Murillo Víquez, secretario Lic. Edgar E. Quirós Núñez, tesorero M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, vocal Sr. Adrián E. Quirós Araya
10 Gerente General:	MBA. Marco Vargas Aguilar
11 Auditor Interno:	Lic. José Luis Arias Zúñiga
12 Asesor Legal Junta Directiva General del BNCR:	Lic. Rafael Brenes Villalobos
13 Enlace corporativo:	Lcda. Jessica Borbón Guevara
14 Secretaría General:	Lcda. Cinthia Vega Arias

15 **ARTÍCULO 1.º**

16 Considerando lo previsto en el artículo 15.º del Reglamento para el funcionamiento de las juntas
17 directivas de las subsidiarias que conforman el Conglomerado Financiero BNCR, en el que se dispone la posibilidad de celebrar sesiones con participación virtual en situaciones de caso fortuito,
18 se dejó constancia de que el fiscal de esta sociedad, señor Adrián Quirós Araya, se unió a la
19 presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad,
20 interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes.

21 **ARTÍCULO 2.º**

22 En atención a lo dispuesto en el artículo 56.1 de la *Ley General de Administración Pública*, que
23 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
24 audio y video, el presidente de este directorio, señor José Manuel Arias Porras, expresó: “Buenos
25 días, bienvenidos a la sesión número 587 de la Operadora de Pensiones de BN Vital
26 correspondiente al miércoles 27 de noviembre del año 2024, a las 10:00 a.m., sesión ordinaria
27 presencial. Verificamos la grabación”.

28 La señora Vega Arias indicó: “Buenos días, ya estamos grabando”.

29 El director Arias Porras señaló: “Muchas gracias”.

30 (J.M.A.P.)

31 **ARTÍCULO 3.º**

32 El director señor José Manuel Arias Porras dijo: “Aprobación del orden del día para la sesión de
33 hoy número 587. ¿Alguna observación?”.

34 Los señores directores no presentaron observaciones al orden del día.

35 **Resolución**

36 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el orden del día de la presente
37 sesión ordinaria número 587 de BN Vital, OPC., S.A. (J.M.A.P.)

38 **ARTÍCULO 4.º**

39 Con respecto a las actas de las sesiones anteriores pendientes de aprobación, el presidente del
40 directorio, señor José Manuel Arias Porras, manifestó: “El acta 584, que es una sesión

1 extraordinaria, la 585, sesión ordinaria y la 586, que es extraordinaria. ¿Alguna observación a las
2 actas?".

3 Los directivos estuvieron anuentes a aprobarlas sin observaciones.

4 **Resolución**

5 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar las actas de las sesiones
6 ordinaria número 584 y extraordinarias números 585 y 586 de BN Vital, OPC, S. A., celebradas
7 el 11, 13 y 15 de noviembre del 2024, respectivamente. (J.M.A.P.)

8
9 **ARTÍCULO 6.^o**

10 En seguimiento con el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerencia General y Auditor*,
11 el señor Marco Vargas Aguilar dijo: "El tercer punto es con respecto al modelo de comisiones de
12 los ejecutivos. Nosotros ya lo tenemos listo, nos falta nada más que el Comité de Nómina del
13 Banco nos ayude con una sesión, que no solo es para ver el tema nuestro, sino sería para ver el
14 tema del modelo de gestión en las subsidiarias y eso sí es un requisito para que en Junta Directiva
15 pueda ser aprobado, si no tuviéramos ese Comité de Nómina, mi compromiso siempre es venir
16 con la propuesta; pero, ya no sería para aprobación, sería para conocimiento de ustedes, porque
17 para aprobarla primero tiene que pasar por el Comité de Nómina".

18 El director Arias Porras indicó: "Ahí tal vez, don Bernal, nos pueda decir cómo están las sesiones
19 del Comité de Nómina".

20 El director Alvarado Delgado externó: "Anteriormente, es que estoy viendo que ya no hay
21 sesiones; pero, se había hablado con doña Montserrat, cuando Marco habló del tema de las
22 comisiones, y habíamos quedado de que podemos hacer una extraordinaria para ver el tema
23 específicamente de esto".

24 El director Vargas Aguilar acotó: "Se le encargó a doña Maritza Fuentes, como no solamente sería
25 un tema nuestro, si no hay un tema también de Banco, que nos coordinara esa sesión; pero, estamos
26 a la espera de que ella nos informe, yo me imagino que ella está coordinando con doña
27 Montserrat".

28 El director Alvarado Delgado señaló: "Lo que yo sí sé es que hay disposición de parte de doña
29 Montserrat, ella había dicho que si ocupábamos hacíamos una para ver el tema. Entonces, si ya
30 doña Maritza lo tiene es un hecho que...".

31 La señora Vega Arias externó: "Doña Montserrat nos dijo que si necesariamente tenía que ser
32 ahorita en diciembre esa sesión o si puede ser en los primeros días de enero".

33 El director Alvarado Delgado recalcó: "Dígale que necesariamente, o sea, había un compromiso
34 de hacerlo y yo creo que es un tema que no se va a llevar mayor tiempo, se hace virtual".

35 La señora Vega Arias dijo: "Inicialmente estábamos proponiéndole a doña Montserrat que sea el
36 2 de diciembre; pero, parece que ya tenía un compromiso y nos preguntó sobre la urgencia, esa
37 fue la última consulta que le hicimos a doña Maritza y no nos había contestado; pero, entonces,
38 yo me encargo de hablarlo con ella".

39 El director Alvarado Delgado dijo: "Por favor, sí".

40 El director Arias Porras expresó: "O.K. Gracias".

41 El director Vargas Aguilar indicó: "Y eso sería".

42 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario del gerente general, señor Marco Vargas
43 Aguilar, referente al modelo de comisiones de los ejecutivos de BN Vital. (M.V.A.)

44
45 **ARTÍCULO 7.^o**

46 En seguimiento del apartado 2.c *Temas de Directores, Gerente General o Auditor*, el presidente
47 del directorio, señor José Manuel Arias Porras, le cedió la palabra al señor José Luis Arias Zúñiga,
48 auditor interno, quien, de seguido, expresó: "La Dirección de Experiencia al Cliente les va a estar
49 enviando una encuesta para evaluar la percepción de la labor de la Auditoría Interna. Cuando
50 vinieron los auditores de España ellos, en teoría, iban a aplicar esa encuesta; pero, al final,
51 decidieron aplicar unas entrevistas a ciertos directores y, entonces, los que quedaron por fuera de
52

1 esa entrevista lo que se les va a aplicar es esa encuesta, entonces, para agradecerles de antemano
2 la atención, las respuestas de esta encuesta y que no se extrañen del correo que les va a llegar".
3 El director Arias Porras preguntó: "¿Más o menos cuándo la van a enviar?".

4 El señor Arias Zúñiga indicó: "Nos informaron que doña Ana Cristina Soto, que es la encargada
5 de esa Dirección, está afinando los cuestionarios. Yo esperaría que en el transcurso de la próxima
6 semana".

7 El director Arias Porras expresó: "No, le pregunto por lo siguiente: en la entrevista con los
8 auditores del Instituto de España el tiempo fue muy limitado, entonces, al final, yo solo hablé del
9 Banco. Yo quería hablar de las otras subsidiarias en las cuales participo y ya no hubo tiempo,
10 entonces, obviamente no hablé de BN Vital; pero, no vaya a ser que dentro de un mes diga yo:
11 ¿cuándo es que van a hacer la entrevista? Porque a mí no me ha llegado nada; llegaron y no se
12 hicieron, por eso es que quisiera saber, más o menos, cuando las van a hacer, porque me interesaría
13 colaborar en esta evaluación, dado que en la otra se limitó al Banco".

14 El señor Arias Zúñiga apuntó: "O.K., perfecto. Voy a comunicarme con ellos para que la haga
15 extensiva a todos los miembros de esta Junta".

16 El director Arias Porras comentó: "No, yo debería estar dentro de los que van a mandar, porque a
17 mí no me preguntaron nada de la Auditoría de BN Vital en la encuesta con ese señor español".

18 El señor Arias Zúñiga dijo: "Sí, señor".

19 El director Alvarado Delgado manifestó: "Ahorita yo le consultaba a José Luis, porque me llama
20 la atención una cosa, el tiempo. Esta evaluación debería hacerse también al cierre del año, para
21 también conocer uno el plan de todos los auditores y tener mejor criterio para poder valorarlo.
22 Uno, día a día, cada reunión uno ve el trabajo de don José Luis; pero, me pareció tan extraño que
23 se esté calificando, no sé, noviembre, inicios de diciembre y, diay, por qué no hacerlo cuando
24 cierra el periodo, cuando uno tiene el plan de trabajo del auditor, cuando uno ve si hizo o no hizo,
25 para tener mejor concepto del tema".

26 El director Arias Porras señaló: "Diay, José Luis podría...".

27 El señor Arias Zúñiga mencionó: "Sí, voy a gestionarlo".

28 El director Arias Porras indicó: "Yo estoy de acuerdo con la propuesta de don Bernal".

29 El señor Arias Zúñiga externó: "O.K., perfecto. Sí, para aplicarla tipo enero-febrero".

30 El director Arias Porras dijo: "O.K.".

Resolución

31 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** tener por presentado el
32 comentario a cargo del señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno de esta sociedad, relativo a
33 la encuesta de calidad que se realizará para evaluar la percepción de los señores directores respecto
34 a la labor de la Auditoría Interna de BN Vital, OPC, S.A. Es entendido que el señor Arias Zúñiga
35 gestionará las acciones pertinentes con la Dirección de Experiencia al Cliente del Banco Nacional,
36 a fin de validar la posibilidad de que dicha encuesta se realice al finalizar el periodo (en el mes de
37 enero), conforme lo propuesto por el director Bernal Alvarado Delgado en esta ocasión.
38 Comuníquese a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

ARTÍCULO 9.[°]

41 Seguidamente, como último punto del apartado *Temas de Presidencia, Directores, Gerente*
42 *General o Auditor*, el director señor Edgar Quirós Núñez comentó: "El 25 de noviembre salió en
43 el periódico La Nación publicado —en el ítem de política— que empresas del Banco Nacional se
44 eximen de Ley de Empleo Público, que están exentas porque no pueden ser catalogadas como
45 empresas públicas del Estado en sentido estricto, por un señalamiento de la Procuraduría. Como
46 nosotros somos parte del Conglomerado, una de las empresas del Conglomerado, ver la
47 posibilidad, don José Manuel, la propuesta a esta estimable Junta Directiva de que la asesoría
48 jurídica nos exponga el alcance de ese criterio de la Procuraduría para conocer, no solo en materia
49 de salarios, posiblemente en otras actuaciones de índole presupuestario y todo eso".

50 El director Arias Porras expresó: "Yo creo que lo podríamos hacer de una vez, don Rafael".

51 El señor Brenes Villalobos externó: "Si gusta algo muy breve. En realidad, no sé por qué salió la
52 noticia porque eso es una confirmación de algo que ya sabíamos, que en el caso de las subsidiarias
53 del Banco no son estatales, fue necesario confirmarlo porque en el Mideplan no lo tenían así, no

1 lo tenían clasificado, entonces, a raíz de una serie de trámites con BN Centro de Excelencia, el
2 Cenpro, fue necesario aprovechar para ordenar ahí un poco lo que había en Mideplan, entonces,
3 eso incluía la consulta a la Procuraduría, ya se aclaró, entonces, en realidad no es nada novedoso;
4 pero, curiosamente para La Nación sí lo fue, eso es, en resumen”.

5 El director Quirós Núñez dijo: “Muy bien, muchas gracias”.

6 **SE DISPUSO:** tener por presentado el comentario del director Edgar Quirós Núñez sobre la
7 publicación realizada por el diario La Nación, relacionado con el criterio emitido por la
8 Procuraduría General de la República, en el cual se señala que las subsidiarias del Banco Nacional
9 de Costa Rica se eximen de la Ley de Empleo Público por no ser catalogadas como empresas
10 propiedad del Estado. (E.Q.N.)

ARTÍCULO 20.[°]

11
12 Conforme lo establecido en el artículo 56.1 de la Ley General de Administración Pública, que
13 dispone la responsabilidad de los miembros de verificar que las sesiones se estén grabando en
14 audio y video, se deja constancia de que la grabación se completó correctamente.

15
16 A las doce horas con veinticuatro minutos se levantó la sesión.

17
18

PRESIDENTE

SECRETARIO

MBA. José Manuel Arias Porras

MBA. Jaime Murillo Víquez

19
20