

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

Nº 604

San José, Costa Rica, lunes treinta de junio del dos mil veinticinco, a las diez horas con nueve minutos.

SESIÓN ORDINARIA

Asistencia:

Directivos:

Máster Noylin Cruz Suárez, presidente
Lcda. Anabelle Chaves Soto, vicepresidente
M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, secretaria *ad hoc*
Lic. Edgar E. Quirós Núñez, tesorero
Sr. Adrián E. Quirós Araya

Fiscal:

Gerente General:

Auditor Interno:

Asesor Legal Junta Directiva General del

BNCR:

Subsecretaria General:

MBA. Marco Vargas Aguilar

Lic. José Luis Arias Zúñiga

Lic. Rafael Brenes Villalobos

Lcda. Sofía Zúñiga Chacón

ARTÍCULO 1.º

Se dejó constancia de que el fiscal de esta sociedad, señor Adrián Quirós Araya, se unió a la presente sesión mediante la herramienta Microsoft Teams, la cual garantiza la simultaneidad, interactividad e integralidad entre la comunicación de todos los participantes. Por otra parte, la directora señora Ana Cecilia Rodríguez Quesada fungió como Secretaria ad hoc de la Junta Directiva de BN Vital, Operadora de Pensiones Complementarias, S. A., durante esta sesión, en virtud de que el director señor Adrián Salazar Morales no participó, por cuanto debió de atender otros asuntos urgentes propios de su cargo como Subgerente General de Banca Comercial.

ARTÍCULO 2.º

En atención al 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, la presidenta del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, expresó: “Lo primero sería comprobar que esté la grabación”.

La señora Zúñiga Chacón dijo: “Sí, señora, ya iniciamos la grabación”.

La directora Cruz Suárez indicó: “Muchas gracias”.

(N.C.S.)

ARTÍCULO 3.º

La presidente del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, expresó: “Buenos días a todos, mi nombre es Noylin Cruz, soy nuevo miembro de la Junta Directiva del Banco y me corresponde estar acá en BN Vital en la función de Presidente de esta Junta, para mí es un honor estar aquí con todos ustedes, creo que tal vez habrá algún momento para enviarles un poquito de la trayectoria, de la preparación académica, de la experiencia para ir entrando como en confianza con todos ustedes; de momento, decirles que es una oportunidad muy bonita, es un reto muy grande por las circunstancias en las que ha transcurrido este cambio de Junta Directiva. Decirles también que muy honrada de estar en BN Vital por la gran responsabilidad social que requiere administrar o dirigir desde una Junta Directiva una operadora de pensiones con todas las responsabilidades que

1 esto tiene en el impacto de la calidad de vida de la población que pertenece a BN Vital, entonces,
2 de mi parte muy agradecida y aprovechar este espacio para que doña Anabelle también se presente
3 y que ustedes también puedan presentarse y así conocernos un poquito más”.

4 La directora Chaves Soto comentó: “Buenos días, mi nombre es Anabelle Chaves y estoy aquí en
5 la Vicepresidencia de la sociedad, y secundo las palabras de doña Noylin, muy honrada de
6 pertenecer a esta institución, que es un Conglomerado hermoso del que uno no puede evitar
7 enamorarse casi que entrando no más y la función de BN Vital, que es una función social muy
8 importante, es algo que nosotros queremos empaparnos, ayudarlos a desarrollarlo y a mejorarlo
9 en la medida de lo posible, muchas gracias”.

10 La directora Cruz Suárez apuntó: “En el orden en el que ustedes gusten, bueno, a los de la
11 Administración sí ya tuvimos la oportunidad de conocerlos, porque tuvimos un proceso de
12 inducción la semana anterior, una vez que estuvo inscrita la representación de nuestra parte,
13 entonces, los que nos faltarían son los otros miembros de la Junta Directiva y don Adrián, que está
14 virtual, que es el Fiscal”.

15 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Buenos días a todos, es un gusto conocerlos, ya
16 habíamos oído hablar de ustedes, por lo menos los nombres, el mío es Ana Cecilia Rodríguez
17 Quesada, yo he estado aquí, básicamente, unos siete años, inicié como miembro de la Junta
18 General por un año y después me quedé, me nombraron aquí como asesora externa y es un gusto
19 de compartir con ustedes, creo que hemos trabajado durante todos estos años buscando mucho el
20 interés de nuestros afiliados, que es nuestra razón de ser, y seguir adelante con ustedes, es un
21 gusto, como dije, empezar otra vez con nuevos proyectos, tal vez, revisar el plan estratégico, que
22 nos está quedando pendiente; pero, nada más, bienvenidos también”.

23 La directora Chaves Soto apuntó: “Muchas gracias, doña Ana Cecilia”.

24 La directora Cruz Suárez mencionó: “Muchas gracias”.

25 El director Quirós Núñez señaló: “Buenos días y bienvenidas, mi nombre es Edgar Quirós. En la
26 parte académica fui contador público, tengo una maestría en asesoría fiscal, certificado en Normas
27 Internacionales de Información Financiera, tengo experiencia en juntas directivas, tanto en
28 entidades públicas como privadas, la experiencia que he adquirido aquí en el Banco Nacional ha
29 sido extraordinaria, estuve aquí desde junio del 2015, ya son...”.

30 La directora Cruz Suárez dijo: “10 años”.

31 El director Quirós Núñez agregó: “Sí, como pasa el tiempo. Esta institución, el Conglomerado, es
32 extraordinaria, la labor de equipo es muy importante, la transparencia es fundamental, en BN Vital
33 ejerzo la labor de Tesorero, muy contento, ustedes tocaron dos temas muy relevantes, un tema
34 relevante es la parte social que tiene BN Vital definitivamente en el resto del Conglomerado, muy
35 feliz, siempre la labor en equipo, la Administración extraordinaria, siempre hemos tenido... Yo
36 creo que, que me acuerde, doña Ana y compañeros, nunca ha habido una... siempre ha sido por
37 acuerdos firmes, unánimes, nunca ha habido discusiones, siempre las cosas muy técnicas, muy
38 respetuosas, el principio de legalidad, yo estoy muy satisfecho, yo estoy contento, siempre se
39 aclaran las cosas y tenemos muy claro hacia donde vamos, hay muchas cosas bonitas que hacer,
40 cosas interesantes, el sistema de pensiones como un todo se está analizando, veo que desde BN
41 Vital y desde el Conglomerado se pueden hacer cosas extraordinarias. Bienvenidas”.

42 La señora Chaves Soto dijo: “Muchas gracias”.

43 La directora Cruz Suárez mencionó: “Don Adrián, que lo tenemos de manera virtual, bueno, yo
44 tengo la oportunidad de conocer a don Adrián; pero, aprovechar para que también se presente acá
45 con doña Anabelle y el resto del grupo”.

46 El fiscal Quirós Araya manifestó: “Claro que sí, un placer, un saludo, bendiciones para todas y
47 para todos. Mi nombre es Adrián Eduardo Quirós Araya, igual que don Edgar, pues, tengo mis
48 añitos también y doña Ana Cecilia, yo también desde el 2015 tengo el honor de formar parte de
49 esta Junta Directiva como Fiscal. Estaba repasando ahora que creo que esta es la cuarta o quinta
50 Presidencia en la cual tenemos también el gusto de estar. Yo estoy muy contento, lo he
51 manifestado así, porque, sí, como lo dice doña Noylin, tengo el honor de conocerla, de conocer su
52 trayectoria, de conocer su capacidad, de conocer su don de gente, que también don Edgar
53 mencionó algo importante, esta es una Junta Directiva y una organización sumamente sana,
54 sumamente respetuosa, sumamente estudiosa de los temas y es muy lindo trabajar acá,
55 evidentemente, se han logrado muchas cosas buenas; pero, también hay muchos retos, muchas

oportunidades muy lindas de trabajo, así es que tanto para doña Noylin y doña Anabelle también un honor estar a la par de ustedes y vamos para adelante. Mi disculpa de verdad por hoy no poder estar presencial, porque, bueno, evidentemente, esta fecha no es la que normalmente se da y casi siempre, como Fiscal, me acomodo a los horarios de la Junta; pero, bueno, en esto se hizo imposible, lo importante es que aquí estoy y que nos estamos escuchando perfectamente, así que muchas bendiciones a todas y a todos”.

La directora Cruz Suárez señaló: “Muchas gracias, don Adrián. Pasando esta parte de la presentación, también, a raíz de los cambios que se dieron de miembros de la Junta Directiva General, en las subsidiarias se realizaron cambios de la representación de los subgerentes y a BN Vital le va a corresponder que esté acá don Adrián, no sé si estaba convocado para el día de hoy, porque el anterior era don Jaime y ahora el cambio que se está haciendo es por don Adrián”.

La señora Zúñiga Chacón informó: “Sí, señora, él mandó la justificación por temas meramente laborales no iba a poder acompañarnos”.

La directora Cruz Suárez mencionó: “Bueno, no sé, cómo procede en este caso, si a don Adrián se le deja acceso a la grabación para que pueda ponerse al tanto y en la siguiente sesión hacer las observaciones que tenga a bien o si lo ponemos un poco al día”.

La señora Zúñiga Chacón mencionó: “Sí, claro, él también va a tener acceso al acta”.

La directora Cruz Suárez dijo: “Muy bien, tal vez, cerrando esta parte de las presentaciones, solo reiterarles que como nueva Junta Directiva tenemos solo un gran propósito, que es hacer lo mejor posible de este Banco y de sus subsidiarias como tal con las mejores prácticas de administración, con las mejores prácticas del buen gobierno corporativo, que debe privar en una entidad financiera, en todas las empresas y mucho más en este Banco, siendo el líder del mercado, su trayectoria y la confianza que tiene en todos sus clientes, esa es nuestra principal misión como nueva Junta Directiva y en eso nos vamos a apegar, estando de verdad comprometidos a hacer el mejor trabajo posible”.

SE DISPUSO: dar por recibidas las presentaciones de los directores señores Noylin Cruz Suárez, Anabelle Chaves Soto, Ana Cecilia Rodríguez Quesada y Edgar Quirós Núñez, y del fiscal señor Adrián Quirós Araya.

(N.C.S.)

ARTÍCULO 4.º

De seguido, en relación con el punto 2.a., la presidenta del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, expresó, señaló: “Pasamos a la aprobación del orden del día, que fue circulado con anticipación, si tuvieran alguna observación, sino procederíamos a votar”.

Los señores directores estuvieron de acuerdo en aprobar el orden del día de la presente sesión.

Resolución

POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar el orden del día de la presente sesión ordinaria número 604 de BN Vital, OPC., S.A.

(N.C.S.)

ARTÍCULO 5.º

Con respecto al acta de la sesión anterior, la presidenta del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, preguntó: “Continuaríamos con la aprobación del acta de la sesión ordinaria número 603, que se celebró el 28 de mayo del 2025. Esta acta correspondía a la Junta Directiva anterior, según recibimos recomendación de don Rafael Brenes, los miembros que estuvieron presentes en esta sesión son los que tendrían la facultad para aprobarla y en el caso de doña Anabelle y mi persona, y don Adrián, que hoy no está presente, no podríamos aprobarla, entonces, en este caso, a menos que hayamos tenido acceso a escuchar el audio y la grabación completa. En mi caso y de doña Anabelle lo solicitamos, la tenemos a nuestra disposición; pero, fue hasta el día de hoy que llegó, ya no nos dio tiempo de escucharla de forma completa. ¿Con dos votos es posible aprobar el acta o es mejor dejarla para la sesión que sigue? Esa era mi consulta. Adelante, don Rafael”.

El señor Brenes Villalobos aclaró: “En efecto es posible, en el entendido de que existe quorum y que la sesión es válida, las personas que se abstienen, los miembros que se abstienen ya contribuyen haciendo quorum, entonces, la personas que están votando tienen, digámoslo así, con

1 que existan dos votos, incluso uno, podría ser suficiente, como nos pasó en BN Valores, sí hay
2 quorum y, de esa manera, uno hace mayoría, en ese entendido. Es una situación bastante inusual;
3 pero, es el tema de que las personas que se abstienen igual contribuyen a hacer el quorum,
4 entonces, por ahí es por donde se explica y, tal vez, así muy rápido, explicar también que el tema
5 de esa posibilidad de que quienes no estuvieron presentes también puedan aprobarlo si han tenido
6 acceso a la grabación es algo sumamente novedoso, que fue el fin de semana que me di cuenta
7 revisando, precisamente, la posibilidad de contar con solo un voto y cuatro abstenciones que eso
8 tuviera validez me encontré eso que tiene apenas 15 días de haberse emitido por parte de la
9 Procuraduría y nos abre esa posibilidad, yo creo que sobre todo a futuro, hoy era realmente
10 complicado, prácticamente no había tiempo para hacerlo; pero, a futuro, queda ahí como una
11 herramienta, como una opción”.

12 La directora Cruz Suárez mencionó: “Excelente, don Rafael. En aras de que fluya todo el proceso
13 de BN Vital, entonces, lo recomendable sería que procedan a aprobar el acta los que estuvieron
14 presentes. Dejo la anotación que en mi caso leí el acta completa, veo que corresponde a asuntos
15 ordinarios de la Junta Directiva de BN Vital y confiada en que la grabación es una copia fiel de lo
16 que ahí ocurrió, procederé a escucharla en su momento; pero, para hacerlo de acuerdo a la
17 legalidad el día de hoy, estaría de acuerdo en que se haga de esa forma”.

18 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

19 La directora Cruz Suárez informó: “Con dos votos, entonces, se da por aprobada el acta”.

20 **Resolución**

21 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: aprobar** el acta de la sesión
22 ordinaria número 603, celebrada el 28 de mayo del 2025.

23 **Nota: se deja constancia** de que las directoras señora Anabelle Chaves Soto y Noylin Cruz Suárez
24 se encuentran imposibilitadas de aprobar la citada acta, por cuanto no participaron en la citada
25 sesión, dado que para esa fecha no habían sido nombradas como miembros de este órgano
26 colegiado.

27
28 (N.C.S.)
29

30 **ARTÍCULO 6.º**

31
32 En el punto 2.c *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, la presidenta del
33 directorio, señora Noylin Cruz Suárez, manifestó: “Tal vez, en temas de Presidencia solo ponerlos
34 al tanto de que la semana anterior tuvimos la oportunidad de tener una inducción por parte de la
35 Administración, de don Marco y todo su equipo, sobre el quehacer de la Operadora, también
36 tuvimos una inducción de todas las subsidiarias que componen el Conglomerado y acordamos que
37 va a ser necesario realizar otra inducción en el tema particular de sistemas en tecnología de la
38 información por la relevancia que eso tiene y a la inducción que ya recibimos agregarle la parte
39 del marco legal que rige a la Operadora, algunos ya tenemos información; pero, queremos tener
40 bien claro todo el contexto, porque sabemos que el tema de pensiones tiene una regulación mucho
41 más estricta y particular y que eso forme parte integral de este proceso de inducción. Entonces,
42 creemos que nos falta una o dos sesiones adicionales a la que ya tuvimos. Eso de mi parte, no sé
43 si otro director, el Gerente o el Auditor. Aprovecho el espacio para mencionarle al señor Auditor
44 que, en caso de visualizar que se requiera alguna ampliación de la inducción que recibimos como
45 parte de la Auditoría en el esquema de todas las subsidiarias, que podamos aprovechar alguna de
46 esas”.

47 El señor Arias Zúñiga indicó: “De hecho, estaba tomando nota cuando mencionó lo de la inducción
48 en temas normativos, deberíamos aprovechar y que la Auditoría también participe en esa sesión,
49 si lo tiene a bien”.

50 La directora Cruz Suárez apuntó: “Claro, es muy importante que eso se incluya, inclusive, pensaba
51 en tomar nota, a futuro, de qué se puede agregar al plan de inducción para que quede establecido
52 alguna experiencia, capitalicemos la experiencia de este momento y que, al menos, nos sirva. La
53 que se realizó el viernes estuvo muy bien; pero, el espacio era reducido, porque eran dos horas
54 para todas las subsidiarias, entonces, por eso la dejamos abierta esta opción”.

55 El señor Arias Zúñiga dijo: “Muchas gracias, más bien”.

1 **SE DISPUSO: tener por presentado** el comentario formulado por la presidenta de este
2 directorio, señora Noylin Cruz Suárez, relativo a las inducciones recibidas por parte de BN Vital,
3 OPC, S. A.

4 (N.C.S.)

6 **ARTÍCULO 7.º**

8 Como segundo punto del apartado 2.c, el gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, comentó:
9 “Yo tengo, doña Noylin, tres temitas nada más que mencionar. Es que recibimos un oficio por
10 parte de la Superintendencia de Pensiones, donde el nuevo superintendente, don Hermes Alvarado,
11 está solicitando un espacio para exponer en la Junta Directiva su plan de trabajo. Nosotros le
12 ofrecimos, en su momento, esta primera sesión del 30; pero, no podía y lo que nos remitió fue dos
13 posibilidades de fechas: el 9 o el 10 de julio. Andreita, perdón, creo que es de 9:00 a 10:00. Andrea,
14 perdón, ¿la presencia de don Hermes sería de 9:00 a 10:00, él dio dos fechas 9 y 10 de 9:00 a
15 10:00?”.

16 La señora Scott Alpízar confirmó: “Correcto”.

17 El señor Vargas Aguilar señaló: “El 9 de julio o el 10, ambos días entre 9:00 y 10:00 de la mañana.
18 Entonces, ahí yo agradecería si se puede abrir un espacio para ellos”.

19 La directora Cruz Suárez manifestó: “Si tuvieran disponibilidad para el miércoles 9 de julio a las
20 9:00 de la mañana esa podría ser una buena opción”.

21 La directora Rodríguez Quesada externó: “Tal vez una consultita, doña Noylin, estamos como
22 todavía inciertos de cuáles van a ser las fechas de sesiones esto por cuanto..., bueno, hoy era una
23 excepción; pero, sí quisiera saber si vamos..., si están pensando en que sean los martes y ya
24 pongamos los martes o si era solo los martes presencial y los miércoles virtuales. Entonces, esa ha
25 sido mi duda, porque a don Hermes obviamente lo ideal es recibirlo presencialmente. Bueno, don
26 Hermes fue nuestro Gerente anterior y también amigo y compañero de muchos años, entonces, sí
27 merece un buen recibimiento, ¿verdad, don Marco?”.

28 El señor Vargas Aguilar dijo: “Sí, sí, total”.

29 La directora Cruz Suárez mencionó: “Bueno, mañana, vamos a llevar en Junta Directiva General
30 todo el cronograma de reuniones, entonces, todavía no están definidas. La propuesta que va es
31 para que BN Vital sea los martes por la mañana, esa es la propuesta que tenemos. Igual, quedaría
32 alguna flexibilidad en caso de que tengamos algún invitado o en caso de que se requiera una
33 extraordinaria poderla realizar en otro momento o también de manera virtual, si alguien a bien lo
34 tiene, más bien, ahí me reafirman si le aplica la misma normativa de todo el Banco en cuanto a
35 cuántas sesiones se pueden hacer presenciales y cuántas virtuales”.

36 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Es la misma”.

37 La directora Cruz Suárez señaló: “Es la misma. En el caso de BN Vital se podrían hacer todas
38 virtuales”.

39 La directora Rodríguez Quesada dijo: “Una y una”.

40 El señor Brenes Villalobos comentó: “La regla que se dio a sí misma la Junta Directiva General,
41 que también aplica en las subsidiarias, es que sea, por lo menos, el 50% de las ordinarias, de las
42 sesiones ordinarias, por lo menos el 50%, sean presenciales. Esa es una exigencia que se dio a sí
43 misma la Junta; pero, en realidad, no está en la Ley, la Ley no tiene ninguna restricción y permite
44 que todas sean virtuales, eso es nada más como una cuestión de aclaración de donde es que se
45 origina la regla”.

46 La directora Cruz Suárez indicó: “Es una regla que aplica para todo el Conglomerado”.

47 El señor Brenes Villalobos mencionó: “Sí, para la Junta Directiva General y las juntas directivas
48 de las subsidiarias”.

49 La directora Cruz Suárez comentó: “En realidad, parece una regla bastante equilibrada y podría
50 ser todos virtuales, todos presenciales, o podría ser que aplique mixto”.

51 El señor Brenes Villalobos afirmó: “Así es”.

52 La directora Cruz Suárez apuntó: “Mixto vía alguna justificación o podría hacerse en cualquier
53 momento, digamos pregunto para no incurrir en una falta a lo que está establecido hasta hoy”.

54 El señor Brenes Villalobos expresó: “Hasta la fecha se ha acostumbrado que quien en algún
55 momento no tiene oportunidad de asistir a la presencial nada más lo justifica ante la Presidencia

1 como una forma de explicar, en realidad, no es una exigencia formal, sino que es una cuestión ya
2 propia de lo que ha sido la práctica; pero, en realidad no existe formalmente esa exigencia”.

3 La directora Cruz Suárez dijo: “Lo que exige normalmente es que la mitad presencial y la mitad
4 virtual, ¿no hay un reglamento o una normativa particular sobre las sesiones que indique eso que
5 puedan ser mixtas o con qué tipo de justificación media”.

6 La señora Zúñiga Chacón explicó: “En el Reglamento lo que está establecido es lo que explicó
7 don Rafael de las ordinarias, que tiene que ser el 50% presencial”.

8 La directora Cruz Suárez externó: “De acuerdo, entonces, en este caso, fijáramos para el miércoles
9 9 de julio la sesión ordinaria, estaríamos haciendo un cambio de día con el objetivo de recibir al
10 Superintendente de Pensiones, sería la sesión de la próxima semana”.

11 La señora Zúñiga Chacón preguntó: “¿A qué hora, doña Noylin?”.

12 La directora Cruz Suárez respondió: “A las 10:00 de la mañana dijo Marco, ¿verdad?”.

13 El señor Vargas Aguilar respondió: “No, de 9:00 a 10:00”.

14 La directora Cruz Suárez señaló: “El 9 a las 9:00 a.m. También en cuanto a las sesiones como los
15 martes vamos a tener Junta Directiva General a partir de la 1:00 de la tarde, si todos los
16 compañeros lo tuvieran a bien, podríamos iniciar tal vez 9:00 de la mañana y con eso no estamos
17 tan presionados por la hora de finalización de la reunión para tener el espacio de poder almorzar
18 los que pasamos de BN Vital a la Junta Directiva General. Entonces, si les parece bien, sería los
19 martes a las 9:00 de la mañana. ¿Estaríamos de acuerdo?”.

20 Los señores directores estuvieron de acuerdo.

21 La directora Cruz Suárez dijo: “Muy bien, muchas gracias por el recordatorio, porque vale la pena
22 organizar bien las agendas”.

23 La directora Rodríguez Quesada apuntó: “Yo solo tendría una pregunta con respecto a lo que se
24 estila a hacer desde principio de año, nos programan todo el año hasta diciembre, digámoslo así;
25 pero, eso depende de la reunión de mañana de Junta General, ese es tal vez el punto, porque, a
26 veces, también tenemos programado algún viaje o alguna otra actividad, y tenemos ya reservado
27 en el calendario cada 15 días o la primera y segunda del mes y eso hasta diciembre. En este caso,
28 nos cancelaron todas y ahorita estamos nada más a convenir nosotros, obviamente, ya a mí me
29 preguntaron los martes y ahorita tenía alguna inconveniencia los martes; pero, puedo cambiar;
30 pero, sí me gustaría, si fuera del caso que todos los martes sean una vez presencial, otra virtual;
31 pero, que no sea que un martes, que otro miércoles, porque eso también nos desorganiza un poquito
32 la agenda de otros trabajos que hay. No sé, don Edgar, qué le parece a usted, digamos que si vamos
33 a quedar los martes que sean los martes o presencial un día y otro virtual y que no sea que los
34 miércoles sean virtuales y que los martes presenciales. No sé qué le parece a usted”.

35 El director Quirós Núñez dijo: “A mí me gusta, yo me acomodaría”.

36 La directora Rodríguez Quesada externó: “Bueno, siempre y cuando esté programado desde la
37 fecha que ustedes lo puedan ya decir, porque la Secretaría nos manda ya una reserva de todo el
38 año y tenemos en el calendario nada más sabemos unos puntitos ahí, que podemos hacer un viaje
39 o si no podemos hacerlo o lo que sea, o si tenemos algún otro compromiso familiar, eso le ayuda
40 a uno a organizarnos hasta fin de año”.

41 La señora Zúñiga Chacón manifestó: “De hecho, doña Ana, se va a hacer de esa manera, se va a
42 hacer la programación para lo que resta del año; pero, hasta mañana se ve en Junta Directiva”.

43 La directora Cruz Suárez apuntó: “Sí, de acuerdo a la propuesta que va para mañana, la siguiente
44 sesión quedaría para el martes 22 de julio, sería a partir de las 9:00 de la mañana, entonces”.

45 La directora Rodríguez Quesada dijo: “El martes”.

46 La directora Cruz Suárez señaló: “El martes 22 de julio, lo cual podría ser presencial o virtual, en
47 mi caso un dato que no les dije antes yo soy de San Carlos; pero, dado que tengo Junta Directiva
48 General a la 1:00 de la tarde voy a estar aquí desde las 9:00 de la mañana, entonces, en caso de
49 que se requiera para mí va a ser lo mismo estar presencial o estar virtual, si es virtual me conecto
50 aquí en la oficina, para que lo tengan ahí presente que no habría ningún impedimento y super de
51 acuerdo que se pueda agendar todo el año y que quede nada más la flexibilidad que en caso de
52 algún evento extraordinario como una visita u otro tema pudiera cambiarse la fecha, de lo contrario
53 se mantenga en el nivel de planificación”.

1 **SE DISPUSO: tener por presentado** el informe verbal del señor Marco Vargas Aguilar, sobre
2 el oficio remitido por el superintendente de pensiones, señor Hermes Alvarado Salas, en el cual
3 solicita un espacio en el seno de esta Junta Directiva para exponer su plan de trabajo.

4 (M.V.A.)
5

6 **ARTÍCULO 8.º**

7

8 Como parte de los *Temas de Presidencia, Directores, Gerente General o Auditor*, el gerente
9 general, señor Marco Vargas Aguilar comentó: “Nosotros estamos alineando el plan estratégico,
10 bueno, hemos tenido durante varios años un plan estratégico anual, no con un período de dos o
11 tres años, y nosotros estamos buscando hacer una actualización del plan estratégico; pero con una
12 mirada un poco más allá de uno año, estamos pensando de dos a tres años, y teníamos previsto
13 para el mes de julio un taller, que nosotros lo llamamos taller; pero viene a ser una especie de
14 sesión extraordinaria, donde participa toda la Junta Directiva con el comité ejecutivo, que es un
15 día completo, donde revisamos esa actualización y vamos construyendo. Conversando con los
16 compañeros del Banco, la parte de Planificación del Banco, ellos me decían que también están
17 haciendo unas revisiones, entonces, tenemos que hacer otro alineamiento con ellos. Dado eso, yo
18 les quería solicitar ver si se puede abrir un espacio en la primera semana de agosto para que
19 podamos nosotros desde ahora con tiempo ubicar un lugar y un espacio correspondiente, para que
20 durante un día podamos trabajar el comité ejecutivo con ustedes como Junta Directiva en esa
21 actualización del plan estratégico. La idea que sea la primera semana de agosto es pensando que,
22 si luego hay que hacer alguna actualización o, además, alguna cuestión, nos da chance de poderlo
23 hacer y ya traerlo a sesión ordinaria para su ratificación. Entonces, eso era lo que yo quería,
24 primero informarles cómo habíamos avanzado en ese tema, dado que había quedado pendiente de
25 la Junta Directiva anterior y decirles que las fechas que estamos proponiendo está en la primera
26 semana agosto y yo agradecería mucho que si desde ahora nos pueden decir algunas dos fechas de
27 preferencia, para nosotros coordinar con los lugares que estamos viendo”.

28 La directora Cruz Suárez consultó: “Esa sería una sesión extraordinaria de todo el día, ¿verdad?,
29 ¿no podría ser un martes”.

30 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Es un taller”.

31 La directora Chaves Soto manifestó: “Tendríamos que ver cómo quedan las sesiones de las otras
32 sociedades, porque podríamos un lunes, podríamos un miércoles; pero no sé cómo van a estar las
33 otras sesiones. Tendríamos que revisar mañana, para poder ver qué día podemos acomodar. Ya de
34 mañana ya sí podemos dar una fecha. O.K., Marco, ¿le parece?”.

35 El señor Vargas Aguilar apuntó: “O.K., O.K.”.

36 La directora Cruz Suárez indicó: “Usted está en Seguros”.

37 La directora Chaves Soto respondió: “Seguros. Seguros son los miércoles, tendría que ser como
38 jueves o viernes, 7 u 8 puede ser”.

39 La directora Cruz Suárez acotó: “De agosto. Tal vez ahí me surge una inquietud y es que en el
40 acta que se acaba de aprobar de la última sesión había una fecha definida para realizar ese taller.
41 Entendemos, claramente no se pudo realizar por el tema de que no estaba integrada la nueva Junta
42 Directiva ni estaba inscrita. ¿Qué ocurre con ese acuerdo, tenemos que derogarlo, darlo por
43 cumplido?”.

44 El señor Vargas Aguilar contestó: “Redefinir una nueva fecha”.

45 La directora Cruz Suárez dijo: “¿Con la definición de la nueva fecha queda dado que se cumplió?”.

46 El señor Vargas Aguilar opinó: “O se hace ampliación. ¿Qué sería ahí, Rafael?”.

47 La directora Cruz Suárez añadió: “Modificación del acuerdo”.

48 El señor Brenes Villalobos externó: “Sí, como un ajuste”.

49 La directora Cruz Suárez recalcó: “Una modificación del acuerdo anterior. No recuerdo el número
50 exactamente”.

51 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Pero, Sofía lo tiene”.

52 La directora Cruz Suárez prosiguió: “Que se modifique la fecha y se cambie a... Queda por definir
53 con el Banco si 7 u 8, ¿verdad? Tal vez don Marco nos define si jueves 7 o viernes 8 de agosto”.

54 **Resolución**

De conformidad con el planteamiento formulado por la Gerencia General, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: modificar** el acuerdo tomado en el artículo 5.º, numeral 2), sesión 603 del 28 de mayo del 2025, en el sentido de redefinir la fecha de la sesión extraordinaria que celebrará esta Junta Directiva para abordar la revisión del plan estratégico, con el fin de que se convoque en el mes de agosto, el día y hora que oportunamente coordinará la Administración de esta sociedad.

Comuníquese a Gerencia General.

(M.V.A.)

ARTÍCULO 12.º

El auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga presentó el oficio AI-54-2025, de fecha 25 de junio del 2025, suscrito por él, mediante el cual solicita autorización para disfrutar de vacaciones el 3 y 4 de julio, con cargo al período correspondiente. Al respecto comentó: “El mío es administrativo, muy rápido, es una solicitud de vacaciones de este jueves 3 y viernes 4 de julio”. La directora Rodríguez Quesada indicó: “De acuerdo”.

El señor Arias Zúñiga explicó: “La mecánica siempre es que cuando se requiere vacaciones se presenta a este cuerpo colegiado para la respectiva aprobación. En sustitución mía queda la supervisora del departamento, que ya en el manual de puestos está definido, que ante ausencia del Auditor Interno por vacaciones o incapacidad o algún tipo de evento, ella es la que me sustituye, ¿verdad? Entonces, en estos dos días ella me sustituye”.

La directora Cruz Suárez dijo: “En firme, de acuerdo”.

El señor Arias Zúñiga externó: “Muchas gracias”.

La directora Chaves Soto agregó: “Doña Ana Cecilia estaba de acuerdo también”.

Los señores directores se manifestaron de acuerdo.

La directora Cruz Suárez preguntó: “Yo solo tengo una consulta en este sentido, así lo dice la normativa y, me imagino, ¿eso implica un pago adicional por recargo de funciones durante esos dos días?”.

El señor Arias Zúñiga respondió: “No, como son dos días no, es cuando es más de cinco días que, por lo menos en la Operadora está definido que el recargo es después de cinco días que se reconoce, entonces, como son dos días y además yo voy a estar, digamos, son vacaciones dentro del país, igual yo voy a estar en el correo viendo, entonces, tampoco me voy a ausentar al 100%; pero, con el tema del recargo, no aplica por esos dos días”.

La directora Cruz Suárez consultó: “O.K. Y cómo están aquí con el régimen de vacaciones, ¿son de los que tienen 30 días, o de los que tienen...?”.

El señor Arias Zúñiga aclaró: “18 días”.

La directora Cruz Suárez reiteró: “18 días al año”.

El señor Arias Zúñiga añadió: “Por año, y nos aplica la política que se tiene a nivel de Conglomerado, de que no podemos acumular más de periodo y medio, hay que sacar cinco días consecutivos y durante el año podemos disfrutar como máximo tres medios días; pero, igual nos aplica esa política”.

La directora Cruz Suárez expresó: “Para el fraccionamiento, solo tiene que ser cinco días continuos y después pueden fraccionar el restante”.

El señor Arias Zúñiga afirmó: “Sí, señora”.

La directora Cruz Suárez concluyó: “Perfecto, es solo para conocimiento general”.

Resolución

Considerando la solicitud presentada mediante el memorando AI-54-2025, de fecha 25 de junio del 2025, **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ EN FIRME: autorizar** vacaciones al auditor interno, señor José Luis Arias Zúñiga, el 3 y 4 de julio del 2025, con cargo al período correspondiente. Es entendido que la señora Yalile Mora Badilla, funcionaria de la Auditoría Interna, asumirá las funciones pertinentes, a fin de no afectar la continuidad de las operaciones.

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

Comuníquese a Auditoría Interna.

(J.L.A.Z.)

ARTÍCULO 14.º

El gerente general, señor Marco Vargas Aguilar, presentó el resumen ejecutivo de fecha 4 de junio del 2025, al cual se adjunta el informe de los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, S. A., al 31 de mayo del 2025, que se componen, básicamente, del estado de situación financiera, estado de resultados integrales y su análisis, así como el detalle de ingresos de comisiones por servicios y de los gastos administrativos, y los estados de situación financiera y de resultados integrales de los fondos administrados. Asimismo, se anexa el refrendo emitido por la Auditoría Interna sobre dichos estados financieros, consignado en el oficio AI-48-2025, de fecha 4 de junio del 2025, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.

Con la venia de la Presidencia, ingresó al salón de sesiones el señor Mainor Benavides Barrantes, gerente Financiero Administrativo de esta sociedad, con el fin de referirse a este particular.

El señor Vargas Aguilar comentó: “También es un tema rutinario tanto de rentabilidad que vimos ahora como este, lo traemos mensualmente”.

La directora Chaves Soto acotó: “Estados financieros a mayo, adelante, por favor”.

El señor Benavides Barrantes dijo: “Aquí les traemos un resumen del estado de resultados con corte a mayo, esta es una serie de datos de lo que hemos tenido en los últimos cinco meses, dónde vemos un rendimiento en ingreso, bueno, un ingreso financiero muy plano, prácticamente el mismo durante todos los cinco meses y los gastos un poquito fluctuando, a raíz de los movimientos en el tipo de cambio. En ingresos de operación vemos en la serie de cinco meses, dos meses un poquito más bajos que están en función de los rendimientos que se obtuvieron en febrero y marzo, que nos afectan en los ingresos operativos. Gastos de operación y gastos administrativos; pues, bastante planos también, y la utilidad, obviamente, en febrero y marzo un poquito más baja que el resto, cuando vemos el estado de resultados; pero, comparándolo con mayo del 2024, vemos una disminución en los ingresos financieros, bueno —ya el resto de la gente lo sabe—pero, para doña Anabelle, esto corresponde a que en el 2024 se realizaron unas ganancias de capital por un cambio en la cartera que nos generaron, un poco más de ¢1.200,0 millones de ganancias, cosa que es un ingreso no recurrente, entonces, obviamente no lo vamos a ver en los próximos años. En ingresos de operación vemos un incremento con relación al mismo periodo del año pasado producto de que tenemos un mayor saldo administrado y que tenemos mejores rendimientos en estos primeros cinco meses. El resto de los gastos, con un comportamiento muy similar, hay algunos como el gasto por bonificaciones que se ha incrementado y esto es producto de que tenemos mejores rendimientos y tenemos que devolverle parte de la comisión a los afiliados de los fondos voluntarios. Esto nos generó utilidades del período de ¢826,0 millones, ¢159 millones por debajo del año pasado. Importante comparar estos datos con las proyecciones financieras, ingresos financieros levemente por debajo de lo que habíamos presupuestado, un resultado de ¢16 millones por debajo; en el resultado operativo estamos 12% por encima del presupuesto, producto de una disminución en los gastos, eso nos genera una utilidad después de distribución de 9% por encima ¢825,0 millones junio que lo traemos posiblemente para la próxima sesión, es un buen mes, entonces, también vamos a ver esta diferencia incrementándose a favor nuestro. El estado de situación, bueno, vemos una disminución de un 6% en el activo, producto, básicamente, de la disminución en cuentas por cobrar que es una dimensión en el impuesto diferido que se contrapone con las cuentas por pagar también, que es el mismo movimiento, y aquellas cuentas relacionadas a la utilidad. En patrimonio, sí vale la pena llamar la atención sobre algunas cuentas: en aportes patrimoniales no capitalizados tenemos un saldo de ¢417,0 millones, esto nos está obligando a en una próxima sesión, muy cercana, a traerles una propuesta para trasladar parte de resultados de ejercicios anteriores a esa cuenta y fondear de ahí, y luego del capital mínimo de funcionamiento, vemos un incremento en ajustes al patrimonio, en la cuenta de ajustes al patrimonio lo que hacemos es registrar las minusvalías y plusvalías de la valoración de mercado, entonces, en este momento tenemos ¢242,0 millones en plusvalías. Y en utilidades de periodos anteriores, un incremento de ¢1.052,0 millones. El refrendo de don José y la propuesta de acuerdo, dar por recibido los estados financieros al 31 de mayo del 2025”.

El director Quirós Núñez expresó: “Doña Noylin, si me permite”.

La directora Cruz Suárez indicó: “Adelante”.

- 1 El director Quirós Núñez comentó: “Sí, gracias. Eso, para doña Noylin y doña Anabelle, esta
2 presentación, como bien lo señala el compañero es de los estados financieros propiamente de la
3 Operadora, ¿verdad? Los resultados, a mí particularmente me satisface mucho los resultados, a
4 pesar de, bueno, la posición financiera y económica, los gastos que se incurrieron en el tema de
5 los fondos generacionales, ciclo de inversiones, ¿verdad? Tuvimos una posición sana, las
6 proyecciones nuestras han salido relativamente bien y a pesar de esas situaciones estamos en una
7 muy buena posición económica-financiera. Lástima aquí, porque eso está en el PDF, lo del estado
8 de resultados y lo del estado de situación financiera de los fondos administrados”.
- 9 La directora Rodríguez Quesada señaló: “Por cada fondo”.
- 10 El director Quirós Núñez continuó: “Sí, yo pediría si ustedes están de acuerdo, esta estimable Junta
11 Directiva, a futuro, aquí, en esta presentación, sí, ustedes lo tienen, yo lo vi, ahí está el análisis
12 que hacen, me parece muy bien”.
- 13 La directora Rodríguez Quesada agregó: “En la presentación”.
- 14 El director Quirós Núñez mencionó: “Ya propiamente lo de los fondos administrados, porque ahí
15 nosotros podemos apreciar bien cuánto estamos administrando de los afiliados y eso muy
16 interesante porque se complementa, esto es específico de la Operadora”.
- 17 La directora Rodríguez Quesada acotó: “Resumen”.
- 18 El director Quirós Núñez concluyó: “Y lo otro, de los fondos, vale la pena ver y analizar
19 brevemente esa situación”.
- 20 La directora Cruz Suárez afirmó: “Sí, no sé si lo hacen periódicamente; pero, digamos, don Sergio
21 nos acaba de presentar rendimientos; pero, a nivel de conocer el estado financiero completo:
22 cuánto tenemos en activos, cuánto..., eso no lo hemos conocido hasta ahora, entonces, sería
23 interesante verlo, no sé si por efectos de tiempo hoy tal vez no; pero, tal vez organizarlo de manera
24 periódica, trimestral podría ser, para que podamos darle ese seguimiento. Adelante”.
- 25 El señor Benavides Barrantes aclaró: “Actualmente lo estamos trayendo trimestralmente, el estado
26 de los fondos; pero, si gustan alguna otra periodicidad no hay ningún problema, igual como dice
27 don Edgar, todos los meses lo incluimos en el PDF”.
- 28 La directora Cruz Suárez preguntó: “¿Cuándo corresponde, el que sigue?”.
- 29 El señor Benavides Barrantes respondió: “En julio, ya con corte de hoy la próxima sesión los
30 traemos”.
- 31 El director Quirós Núñez concluyó: “Y se hace buen análisis, es interesantísimo porque ahí
32 observamos lo que manejamos de todos los fondos administrados, muy interesante”.
- 33 La directora Cruz Suárez indicó: “Yo creo que estaríamos bien, porque junio está por terminar y
34 no sé, me imagino que la segunda sesión”.
- 35 La directora Rodríguez Quesada acotó: “Hoy es el último día ya, medio año ya pasó”.
- 36 El señor Vargas Aguilar comentó: “Más o menos tenemos estimado al 2031, ¿verdad? Que
37 nosotros, más o menos, al 2031, aproximadamente, por ahí, uno o dos años más menos, BN Vital
38 va a tener más activos administrados que el Banco, entonces, es posible que la Superintendencia
39 capitana de la supervisión corporativa vaya a ser Supén y no...”.
- 40 La directora Cruz Suárez señaló: “Y no Sugef”.
- 41 El señor Vargas Aguilar continuó: “Y no Sugef, eso es una perspectiva que estamos viendo de
42 crecimiento nuestro, ¿verdad?”.
- 43 La directora Cruz Suárez expresó: “El 31 está ahí a la vuelta de la esquina, faltan seis años”.
- 44 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Por eso la importancia de ir viendo los planes estratégicos hacia
45 adelante, porque hacíamos una proyección y es posible que eso sea así”.
- 46 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Claro”.
- 47 La directora Cruz Suárez dijo: “Diay, esperemos que sea hasta antes”.
- 48 El director Quirós Núñez externó: “Imagínese, ya superamos los dos punto y resto de...billones”.
- 49 El señor Vargas Aguilar afirmó: “\$3,0 billones”.
- 50 El director Quirós Núñez indicó: “Casi \$3,0 billones”.
- 51 El señor Vargas Aguilar recalcó: “Ya los superamos”.
- 52 El señor Benavides Barrantes aclaró: “\$3,05 billones”.
- 53 El señor Vargas Aguilar reiteró: “Ya superamos, por poquito, los \$3,0 billones”.
- 54 La directora Cruz Suárez consultó: “¿Hay alguna otra entidad financiera que tenga ese efecto?”.
- 55 La directora Rodríguez Quesada respondió: “Popular, que es el...”.

1 El señor Vargas Aguilar aclaró: “Popular que es el más grande porque ellos hicieron su momento
2 de la fusión; pero, no, van a ver que las perspectivas que estamos viendo nuestras de que tenemos
3 mucha oportunidad de mejora y las vamos a ir capitalizando”.
4 La directora Rodríguez Quesada agregó: “Por número de afiliados se nos lleva bastante”.
5 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Sí”.
6 El señor Benavides Barrantes dijo: “Listo, muchas gracias, hasta luego”.
7 La directora Cruz Suárez mencionó: “Muchas gracias, don Mainor”. Adicionalmente, indicó: “Lo
8 damos por conocido”.
9 De seguido, el señor Mainor Benavides Barrantes, se retiró del salón de sesiones.

10 **Resolución**

11 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ: tener por**
12 **presentados** los estados financieros de BN Vital, Operadora de Planes de Pensiones
13 Complementarias, S. A., al 31 de mayo del 2025, adjuntos al resumen ejecutivo de la Gerencia
14 General, de fecha 4 de junio del 2025, expuestos en esta oportunidad por el señor Mainor
15 Benavides Barrantes, gerente Financiero Administrativo de esta sociedad, los cuales cuentan con
16 el refrendo de la Auditoría Interna, según lo consignado en el oficio AI-48-2025, de fecha 4 de
17 junio del 2025, suscrito por el señor José Luis Arias Zúñiga, auditor interno.
18 **Comuníquese** a Gerencia General.

19 (M.V.A.)
20

21 **ARTÍCULO 17.º**
22

23 La presidente del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, comentó: “Damos por concluida la
24 sesión, por finalizada la grabación también. Muchas gracias a todos por sus aportes”.
25 La señora Zúñiga Chacón informó: “Sí, señora y grabamos sin problemas”.
26 La directora Cruz Suárez dijo: “Muchas gracias”.
27

28 (N.C.S.)

29 A las trece horas con cinco minutos se levantó la sesión.

PRESIDENTE



Máster Noylin Cruz Suárez

SECRETARIA AD HOC



M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada

Según el artículo 9 de la Ley 8454: “Los documentos y las comunicaciones suscritos mediante firma digital,
tendrán el mismo valor y la eficacia probatoria de su equivalente firmado en manuscrito.”