

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

3  
4 **Nº 608**  
5

6 San José, Costa Rica, martes doce de agosto del dos mil veinticinco, a las nueve horas con cinco  
7 minutos.

8  
9 **SESIÓN ORDINARIA**  
10

Asistencia:  
Directivos:  
Máster Noylin Cruz Suárez, presidenta  
Lcda. Anabelle Chaves Soto, vicepresidenta  
MBA. Adrián Salazar Morales, secretario  
Lic. Edgar E. Quirós Núñez, tesorero  
M.Sc. Ana Cecilia Rodríguez Quesada, vocal

Fiscal:  
Sr. Adrián E. Quirós Araya  
Gerente General:  
MBA. Marco Vargas Aguilar  
Auditor Interno:  
Lic. José Luis Arias Zúñiga  
Asesor Legal Junta Directiva General del  
BNCR:  
Lic. Rafael Brenes Villalobos  
Secretaria General:  
Lcda. Cinthia Vega Arias

11  
12 **ARTÍCULO 1.º**  
13

14  
15 La presidenta del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, expresó: “Buenos días. Para dar inicio,  
16 poder comprobar la grabación”.  
17 La señora Vega Arias confirmó: “Muy buenos días. Ya estamos grabando”.  
18 La directora Cruz Suárez dijo: “Muchas gracias, Cinthia”.

19 (N.C.S.)  
20

21  
22 **ARTÍCULO 3.º**  
23

24 La presidenta del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, dijo: “Continuamos con la aprobación  
25 del acta de la sesión ordinaria número 607 del 22 de julio del 2025. Si hubiera observaciones en  
26 el acta”.

27 La directora Chaves Soto señaló: “Yo quisiera preguntar acerca de la reserva del viaje, no sé si,  
28 más bien, van ellos...”.

29 La directora Cruz Suárez externó: “Quedamos en que el acuerdo quedó para el tema del Congreso  
30 y, en firme, que el de la Administración iba avanzando”.

31 El señor Vargas Aguilar confirmó: “Ajá, exactamente”.

32 La directora Cruz Suárez agregó: “Y mientras no se sepa nada, mientras no se defina nada a nivel  
33 de Junta Directiva el tema nos queda pendiente. Entonces, ¿sí estamos de acuerdo con el acta?  
34 ¿Verdad? Los que estén de acuerdo levantan la mano”.

35 Los directivos manifestaron su anuencia levantando la mano.

36 **Resolución**

37 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** aprobar el acta de la sesión  
38 ordinaria n.º 607 de BN Vital, OPC, S. A., celebrada el 22 de julio del 2025.

39 (N.C.S.)  
40

41

**ARTÍCULO 6.º**

Como primer punto del apartado 2.d *Temas Directores, Gerente General o Auditor*, el gerente general, señor Marco Vargas Aguilar indicó: "Doña Noylin, yo creo que es importante fijar una sesión extraordinaria para, por lo menos, dejar vistos los que son resolutivos, el día de hoy, y en esa sesión extraordinaria ya vamos a presentar, incluso, el Plan Estratégico y el PAO para ver si puede ser aprobado en esa primera sesión, meter algunos de los temas que quedan ahí pendientes".

La señora Cruz Suárez confirmó: "Claro".

El señor Vargas Aguilar expresó: "Pero, yo sugeriría eso, que, por lo menos que nos dé chance de ver los resolutivos".

La directora Rodríguez Quesada añadió: "Hoy los resolutivos".

La señora Cruz Suárez mencionó: "De acuerdo, así lo vamos a hacer, no sé si dejamos planteada la fecha de una vez o ustedes nos hacen una propuesta".

El señor Vargas Aguilar señaló: "No, más bien, nosotros nos ajustamos a las posibilidades de ustedes".

La directora Cruz Suárez dijo: "Me parece que habíamos dicho que cuando fuera presencial fuera los martes y cuando fuera virtual podía ser los miércoles, era como el día que se disponía para ese tema, entonces, no sé qué les parece miércoles de la próxima semana de forma virtual".

La directora Chaves Soto expresó: "No puedo, tengo sesión de Corredora".

La directora Cruz Suárez mencionó: "Tiene sesión de Corredora, ¿eso sería por la mañana, doña Anabelle?".

La directora Chaves Soto afirmó: "Por la mañana".

La directora Cruz Suárez consultó: "¿Y si fuera por la tarde?".

La directora Chaves Soto respondió: "Tengo la charla de gobierno corporativo de 2:00 p.m. a 5:00 p.m., todavía, hasta el 25 de agosto".

La directora Cruz Suárez preguntó: "O.K., entonces, ¿qué otro día?".

La directora Chaves Soto dijo: "Martes en la mañana estoy libre, ¿el 19 cómo estás vos, comprometida?".

La directora Cruz Suárez aclaró: "No, yo sí lo tengo disponible, el tema...".

La directora Chaves Soto mencionó: "El 19".

La directora Rodríguez Quesada añadió: "Pero, virtual sería, entonces, tal vez, ¿no?".

La directora Cruz Suárez señaló: "Como gusten, nosotros tenemos que estar aquí por la otra".

La señora Vega Arias indicó: "La sala está ocupada ese día, hay BN Valores".

El señor Vargas Aguilar externó: "Sí, sería virtual, entonces, el martes".

La directora Cruz Suárez comentó: "Sí, se puede, entonces 9 de la mañana, igualmente, virtual".

El director Quiros Núñez afirmó: "Sí, está bien".

El director Salazar Morales dijo: "Yo sí me excusaría porque si tengo ya un compromiso agendado".

La directora Cruz Suárez externó: "Bueno, porque no sé si manejan otro día de alternativa, tal vez, buscando que estemos todos".

La directora Rodríguez Quesada consultó: "¿El jueves qué fecha es?".

La directora Cruz Suárez respondió: "El 21".

La señora Chaves Soto dijo: "El 21 tengo capacitación".

La directora Cruz Suárez preguntó: "¿Todo el día?".

La directora Rodríguez Quesada expresó: "Y yo tengo comisión de control, creo que teníamos control y cumplimiento".

El director Quiros Núñez señaló: "Es el 28".

La directora Rodríguez Quesada confirmó: "El jueves 28".

El director Quiros Núñez reiteró: "El jueves que sigue, sí".

La directora Cruz Suárez comentó: "Entonces, quedamos para el martes 19 por la mañana para avanzar, ni don Adrián".

La señora Vega Arias acotó: "Don Rafael tampoco porque estaría en BN Valores".

La directora Cruz Suárez manifestó: "Ah, tenemos dos bajas".

- 1 La señora Chaves Soto señaló: “Entonces, no”.
- 2 La directora Cruz Suárez consultó: “¿Y el viernes 22 por la mañana? Yo tengo un compromiso
- 3 11:30 a.m., presencial en Alajuela”.
- 4 La señora Chaves Soto dijo: “Puede ser, como es virtual, no sé cómo les queda el 22 en la mañana
- 5 o en la tarde, virtual”.
- 6 La directora Cruz Suárez mencionó: “Sí, porque ya con dos bajas ya sí estamos...”.
- 7 La directora Rodríguez Quesada comentó: “Sería para ver la propuesta ya del plan”.
- 8 El señor Vargas Aguilar externó: “Del plan estratégico y PAO-Presupuesto y, tal vez, algunos de
- 9 estos temas que podamos meter ahí, no sé si se puede”.
- 10 La directora Rodríguez Quesada preguntó: “¿Y cuándo es la que sigue, Marco? La que sigue ya
- 11 sería a fin de mes, ¿verdad?”.
- 12 El director Salazar Morales respondió: “La que sigue es el 26”.
- 13 La directora Cruz Suárez acotó: “Pero, esa ya es ordinaria, digamos, de la programación
- 14 ordinaria”.
- 15 El señor Vargas Aguilar añadió: “Por lo menos la extraordinaria para ver el tema de PAO-
- 16 Presupuesto yo sí lo pido que fuera así extraordinaria como para tener el espacio. Yo sugeriría
- 17 meter algunos temas en esa misma sesión; pero, que son complementarios al plan estratégico, por
- 18 ejemplo, aquí vamos a ver mapas estratégicos, el mapa de riesgos estratégicos, bueno, ese es uno
- 19 de los elementos que ayuda a la parte del plan estratégico. Don Edgar, en anteriores sesiones había
- 20 pedido que el informe de riesgos, también el informe de riesgos de participación del mercado y
- 21 otro en particular se viera en el tema de planeación estratégica, yo metería a esos que están
- 22 pendientes como acuerdos dentro de esa sesión extraordinaria porque son complementarios a la
- 23 discusión de PAO-Presupuesto”.
- 24 La directora Cruz Suárez concluyó: “Entonces, ¿viernes 22, 9 de la mañana, virtual?”.
- 25 La directora Rodríguez Quesada cuestionó: “Pero ¿no es que alguien no podía en la mañana?”.
- 26 La directora Cruz Suárez aclaró: “Yo tengo un compromiso a las 11:30 a.m. en la Alajuela
- 27 presencial; pero, estaría recibiéndolo desde ahí, digamos, sí a las 11:30 a.m. tengo que terminar
- 28 o se extiende un poquito, digamos, si a mí me hacen esperar; pero, si no, o sea, ya no podría yo
- 29 más de esa hora”.
- 30 La señora Chaves Soto dijo: “¿Y en la tarde? Para hacerlo con tiempo, digamos, para hacerlo
- 31 tranquilos de que vos no vas a tener que salir”.
- 32 La directora Cruz Suárez confirmó: “Sí, en la tarde yo podría a partir de las 2 de la tarde”.
- 33 La señora Chaves Soto consultó: “¿Ustedes, muchachas?”.
- 34 La directora Rodríguez Quesada confirmó: “Sí”.
- 35 La señora Vega Arias expresó: “Sí, no hay problema”.
- 36 La señora Chaves Soto preguntó: “¿Ustedes, jóvenes?”.
- 37 El director Salazar Morales respondió: “Yo tengo que ir a Santa Rosa de Pocosol a visitar unos
- 38 clientes”.
- 39 La señora Chaves Soto cuestionó: “¿Estarías fuera?”.
- 40 El director Salazar Morales afirmó: “Sí, señora”.
- 41 El señor Arias Zúñiga expresó: “Puede ser el martes 19, digamos, yo sé que don Rafael no puede;
- 42 pero, la Junta puede sesionar”.
- 43 La directora Cruz Suárez acotó: “Don Adrián tampoco puede el martes”.
- 44 El señor Arias Zúñiga recalcó: “Pero, igual hay *quorum*, digamos y los temas son los que ya venían
- 45 en la agenda, digamos, ya don Rafael, igual, ya los revisó”.
- 46 La directora Rodríguez Quesada añadió: “No; pero, el plan también es un tema”.
- 47 La directora Cruz Suárez explicó: “Pero, es plan estratégico a mí me preocupa realmente la
- 48 participación de los dos; pero, me preocupa la participación de don Adrián, también por el tema
- 49 del enlace con la parte comercial”.
- 50 El señor Arias Zúñiga anotó: “Ah, O.K., listo, pensé que era para ver solo esto”.
- 51 La directora Rodríguez Quesada cuestionó: “¿Y el lunes siguiente en la mañana?”.
- 52 La directora Chaves Soto comentó: “Es que el lunes tengo, bueno, yo tengo que hablar con don
- 53 José para ver si es todo el día la capacitación de Seguros, de la Corredora”.
- 54 El director Quirós Núñez manifestó: “Y este lunes tenemos Comité de Riesgos, el 25”.
- 55 La directora Cruz Suárez preguntó: “Adrián, ¿y esa visita del 22 no se podría mover?”.

1 El director Salazar Morales respondió: “Tendría que hablar con doña Rosaysella porque iba con  
2 ella para visitar unos clientes empresariales”.  
3 La directora Rodríguez Quesada indicó: “Bueno, y el viernes, entonces, como dijimos, en la tarde”.  
4 La directora Cruz Suárez señaló: “Es Adrián el que no puede el viernes 22”.  
5 La directora Chaves Soto externó: “El viernes no puede en todo el día”.  
6 La directora Rodríguez Quesada mencionó: “Y el jueves tampoco se podía”.  
7 El director Salazar Morales dijo: “Hasta donde alcance el teléfono celular y la conexión en el  
8 camino, yo podría estar ahí”.  
9 La directora Rodríguez Quesada recalcó: “Es que el viernes, sí, también uno tiene planes”.  
10 La directora Cruz Suárez comentó: “No le aseguro Adrián, no hay buena conexión. O sea, no le  
11 aseguro, me refiero a que se le va cuando uno anda en carretera la conexión, capta a ratos, y ratos  
12 se pierde completamente, sobre todo cuando se pasa como de antena el teléfono, bueno, es mi  
13 experiencia en carretera, no es fluido. La opción que tenemos es; pero, en ambos no podría estar  
14 Adrián ni el martes 19 ni el viernes 22”.  
15 La directora Chaves Soto expresó: “Y es que el martes no puede estar don Rafael. En la mañana,  
16 ¿verdad? Porque usted tiene sesión el 19”.  
17 La señora Vega Arias comentó: “Sí, BN Valores”.  
18 El director Salazar Morales señaló: “Pero, digamos, si son los aspectos comerciales, igual yo lo  
19 estoy coordinando frecuentemente con Marco”.  
20 El señor Vargas Aguilar externó: “No sé, doña Noylin, y si te parece, Adrián, es que a la sesión  
21 del viernes 22, podamos abrir un espacio antes durante la semana con Adrián para que él vea la  
22 propuesta nuestra, qué es lo que estamos y por lo menos que ustedes yo les pueda transmitir las  
23 observaciones, o decirles, sí, aquí ya Adrián le dio la bendición o nos dijo *equis* cosa; pero,  
24 cualquier mensaje de forma transparente”.  
25 La directora Cruz Suárez concluyó: “Entonces, lo dejamos para el 22 para que también exista ese  
26 espacio de presentar la información bien analizada, entonces, ¿les parece viernes 22, 9 de la  
27 mañana, porque también es que los viernes por las tardes la gente ya adquiere compromisos”.  
28 La directora Rodríguez Quesada preguntó: “¿Vos podés, Adrián?”.  
29 El fiscal Quirós Araya respondió: “No, yo no podría”.  
30 La directora Rodríguez Quesada recalcó: “Los viernes no podés”.  
31 El fiscal Quirós Araya mencionó: “Los viernes tengo sesión en Coocique, entonces, no, estoy  
32 seguro si ese viernes 22 y es complicado conectarme; pero, por mí no hay ningún problema, yo  
33 buscaré la forma de tener la información de lo que vean, no se vayan a atrasar por eso, porque  
34 estoy viendo que si no tienen...” .  
35 La directora Cruz Suárez expresó: “No tenemos mucha alternativa, ¿verdad? Bueno, entonces,  
36 quedamos así para avanzar, muchas gracias a todos por la anuencia y ojalá si algún compromiso  
37 se mueve que la mayoría pudieran incorporarse, les agradeceríamos mucho para que tengamos el  
38 valioso aporte de cada uno”.  
39 **Resolución**

40 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁNIME SE ACORDÓ:** acoger la moción planteada en  
41 esta oportunidad por la presidenta del directorio, señora Noylin Cruz Suárez, y, en consecuencia,  
42 **convocar** a una sesión extraordinaria de Junta Directiva de BN Vital Operadora de Planes de  
43 Pensiones Complementarias, S. A. el próximo viernes 22 de agosto del 2025 a las 9:00 a.m., en  
44 modalidad virtual.

45 (N.C.S.)

#### 46 **ARTÍCULO 10.<sup>o</sup>**

47 En virtud de lo avanzado de la hora y con el propósito de contar con mayor tiempo para su análisis,  
48 la presidenta de este directorio, señora Noylin Cruz Suárez consultó: “Estaríamos por el día de  
49 hoy, don Marco, ¿no habría problema que el punto 4.g que también es resolutivo quede para la  
50 sesión extraordinaria?”.  
51

52 El señor Vargas Aguilar afirmó: “Sí, no importa”.

53 Los señores directores se mostraron de acuerdo en posponer los temas faltantes incluidos en el  
54 orden del día.

55 **Resolución**

1 **POR VOTACIÓN NOMINAL Y UNÁMIME SE ACORDÓ:** posponer, para la próxima sesión  
2 que celebre esta Junta Directiva, el conocimiento de los siguientes puntos del orden del día: **3.c**  
3 Ajuste al Plan Anual de Labores, **4.b** Análisis de los principales emisores nacionales, con corte a  
4 junio 2025, en atención al acuerdo tomado en el artículo 9.º, sesión 545, **4.c** Hoja de ruta de las  
5 iniciativas de Experiencia Cliente, en atención al artículo 14.º, sesión 585, **4.d** Modificaciones  
6 presupuestarias de enero a junio 2025 y comparación del presupuesto ordinario contra el  
7 modificado, en atención a acuerdo tomado en el artículo 7.º, sesión 606, **4.e** Rendición de cuentas  
8 sobre sistema de gestión de continuidad, I semestre 2025, **4.f** Seguimiento a la Metodología de  
9 Riesgo estratégico, I semestre 2025, **4.g** Matriz de gestión global, seguimiento a los objetivos  
10 estratégicos e informe sobre el avance de la implementación del Plan Estratégico de Tecnología  
11 de Información 2024-2025 y planes tácticos, con corte a junio 2025, **4.h** Acuerdo tomado por la  
12 Junta Directiva General en el artículo 7.º, sesión 12.759, acerca del plan de acción y metodología  
13 para clientes con altos flujo efectivo, **4.i** Informe de Gestión de Auditoría Interna, I semestre 2025,  
14 **4.j** Informe final de gestión del Sr. Jaime Murillo Víquez, como miembro de la Junta Directiva de  
15 BN Vital, OPC, S. A. y **4.k** Informe de acuerdos pendientes de la Junta Directiva de BN Vital,  
16 OPC, S. A., con el propósito de contar con mayor tiempo para su análisis.  
17 **Comuníquese Gerencia General.**

18 (N.C.S.)

19

## 20 ARTÍCULO 11.º

21

22 Conforme lo establecido 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, se deja constancia de que la grabación se completó correctamente.

25

26

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

27

28

29

30

PRESIDENTA



SECRETARIO



---

Máster Noylin Cruz Suárez

MBA. Adrián Salazar Morales

31

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