# MEMORIA INSTITUCIONAL 2022

BNVital | Juntos somos progreso

# Tabla de contenido


Mensaje del Gerente General ..... 3
Nuestra historia ..... 4
Marco Estratégico ..... 5
Objetivos Estratégicos ..... 5
Nuestros servicios y productos ..... 6
Estructura de BN Vital ..... 11
Junta Directiva ..... 11
Comité Ejecutivo ..... 12
Organigrama ..... 12
Desempeño Económico y Análisis Financiero de BN Vital ..... 13
Principales logros ..... 14
Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo ..... 15
Gestión Integral del Sistema de Control Interno ..... 15
Buenas prácticas de Control Interno, Riesgos, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio ..... 15
Ambiente de Control ..... 15
Valoración del Riesgo: ..... 16
Actividades de Control ..... 21
Sistemas de Información ..... 21
Seguimiento y Monitoreo ..... 22
Buenas prácticas Continuidad del Negocio ..... 23
Buenas prácticas de Cumplimiento Normativo en BN Vital ..... 23
Procedimientos administrativos y/o disciplinarios ..... 25
Estados Auditados ..... 25


PÚBLICA

# Mensaje del Gerente General

**Estimados afiliados y afiliadas:**

**Hermes Alvarado Salas**
Gerente General BN Vital OPC

El año 2022 representó muchos retos para nuestra Operadora, en donde las condiciones del mercado a nivel nacional e internacional provocaron minusvalías en los rendimientos, razón por la cual se trabajó arduamente para hacer nuestros procesos óptimos, atender mayores exigencias de nuestras partes interesadas y asumir nuevos retos de comunicación y educación financiera.

Concluimos este año con la certeza de que hemos hecho nuestro mejor esfuerzo y de que nuestro equipo de trabajo dio lo máximo para cumplir nuestro propósito: *Te escuchamos y hacemos la vida más fácil.*

Seguimos trabajando arduamente con la filosofía de cliente céntrico, incluyendo todos los procesos relacionados a la sostenibilidad de nuestras operaciones, siguiendo nuestro compromiso de ser la subsidiaria reconocida como el "brazo social" del Conglomerado Financiero Banco Nacional.

Por otra parte, nuestra Operadora continúa implementando modelos de excelencia, optimización operacional de los procesos, administración de nuevos fondos, la búsqueda de inversiones que excedan las expectativas de nuestros afiliados, todo esto, bajo el cumplimiento normativo que se exige a nivel regulatorio y la gestión de riesgos.

Este año nos hizo reconocer nuestras oportunidades de mejora, por lo que recibimos el año 2023 con gran optimismo e ilusión de seguir trabajando para satisfacer los sueños de nuestros afiliados, utilizando metodologías ágiles y colaborativas, lideradas por personas con un alto compromiso hacia la excelencia y calidad del servicio, que buscan posicionar a BN Vital como una Operadora más humana, cercana y sostenible para todos nuestros afiliados.

PÚBLICA

# Nuestra historia

## Somos una Operadora con trayectoria

En BN Vital OPC se ha imaginado y construido la Operadora del futuro, en donde se continúa trabajando para satisfacer los sueños de sus afiliados, bajo un enfoque cliente céntrico.

**1993 - 2000**

**1993:** Banco Nacional de Costa Rica lanza al Mercado un fideicomiso para pensiones voluntarias, llamado BN Vital.
**1995:** Se promulga la ley 7523 Ley de régimen privado de pensiones complementarias.
**1998:** BN Vital se constituye como sociedad anónima del Banco Nacional.
**2000:** Se publica la ley 7983 Ley de protección al trabajador, con el fin de fortalecer el Régimen de Seguridad Social.

**2001 - 2010**

**2001:** BN Vital se afianza como líder en el mercado de pensiones, con más del 40% de participación.
**2006:** Se certifica en la norma ISO 9001:2000, implementado en sus procesos una filosofía de calidad de clase mundial. Se realiza la entrega del primer Fondo de Capitalización Laboral (FCL) masivo por continuidad laboral (quinquenio)
**2008:** Se separan los planes de pensión voluntarios en fondos A y B, cumpliendo con la normativa emitida por la SUPEN.
**2009:** BN Vital se recertifica bajo la norma ISO 9001:2008

**2011 - 2018**

**2011:** Segunda entrega del Fondo de Capitalización Laboral (FCL) masivo por continuidad laboral (quinquenio).
**2012 – 2015:** BN Vital recertifica su Sistema de Gestión de Calidad bajo la norma ISO 9001:2008
**2016:** Tercera entrega del Fondo de Capitalización Laboral (FCL) masivo por continuidad laboral (quinquenio).
**2017 – 2018:** Se obtiene la certificación Bandera Azul Ecológica.
**2018:** Inicia la etapa de RENOVACIÓN + TRANSICIÓN del Sistema de Gestión de Calidad ISO 9001:2015

**2019 - 2022**

**2019:** BN Vital obtiene la certificación Carbono Neutralidad INTE B5:2016 y por tercer año consecutivo el reconocimiento *Great Place to Work.*
**2020 - 2022:** Se obtiene a nivel conglomerado la certificación Carbono Neutralidad Plus INTE B5:2016.
**2021 - 2022:** BN Vital adopta nuevos enfoques de trabajo, consolidando esfuerzos con el Conglomerado Financiero Banco Nacional (CFBNCR), dando como principal avance una cultura cliente céntrica.

**2023**

Actualmente BN Vital se encuentra en un proceso de mejora continua tendiente al logro de mayor eficiencia en costos, orientado a exceder las necesidades y expectativas de nuestros afiliados, con el fin de brindarle un mejor servicio a cada uno de ellos.

PÚBLICA

# Marco Estratégico

Durante el periodo 2022 BN Vital OPC afianza su quehacer diario en una fuerte filosofía institucional, constituida por su visión, misión, propósito, valores, acciones y objetivos estratégicos. Este conjunto de elementos promueve una cultura cliente céntrica, marcando a su vez el rumbo de la Operadora.

### Visión

Ser la Operadora preeminente en Costa Rica, superando las expectativas de nuestros afiliados.

### Misión

Lograr que nuestros afiliados tomen el control de su presente y su futuro para que disfruten más su vida.

### Propósito

Te escuchamos y hacemos la vida más fácil.

### Valores

- Escuchamos.
- Innovamos.
- Cultura de servicio.
- Trabajamos colaborativamente.
- Hacemos negocios sostenibles y responsables.

### Acciones Estratégicas

- Sostenibilidad financiera, ambiental y social.
- Liderazgo en el Mercado de Pensiones.
- Transformación hacia la Operadora de Pensiones del futuro.
- Enfoque Cliente Céntrico.
- Salud Organizacional.

## Objetivos Estratégicos

1. Aumentar la rentabilidad.
2. Gestionar adecuadamente los activos.
3. Impulsar la eficiencia.
4. Aumentar los ingresos por comisiones.
5. Racionalizar los costos por servir.
6. Mejorar la experiencia del cliente.
7. Liderar la participación de mercado.
8. Impulsar la digitalización de los clientes.
9. Mejorar la sistemática comercial.
10. Mejorar los desempeños de los procesos de operación, alineado a la experiencia del cliente.
11. Fortalecer la cultura organizacional enfocada en la experiencia del cliente.
12. Desarrollar las habilidades estratégicas.
13. Elevar el nivel de salud organizacional.

PÚBLICA

# Nuestros servicios y productos

## Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias (ROP)

| | |
|---|---|
| | Corresponde a un régimen de capitalización individual tendiente a complementar los beneficios establecidos en el Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte de la C.C.S.S. o sus sustitutos, para todos los trabajadores dependientes o asalariados.<br>El Seguro Colectivo de Protección contra Desempleo es la ayuda perfecta para asegurar el aporte mensual del Régimen Obligatorio de Pensión Complementaria (ROP), en caso de despido con responsabilidad patronal o incapacidad temporal prolongada hasta el máximo del monto asegurado según el plan. |
| **¿Cómo se compone?** | Los aportes al ROP provienen de una redistribución de las cargas sociales y la cesantía, en donde un 3,25% lo aporta el patrono y un 1% el trabajador. |
| **Beneficiarios** | En caso de muerte del afiliado(a), se dispone de la siguiente manera:<br>- Se entrega el fondo a los beneficiarios establecidos por el régimen básico al que pertenezca, IVM o Regímenes Sustitutos.<br>- En caso de no haber registrado beneficiarios en el régimen básico, se toman los designados por el afiliado ante la Operadora de Pensiones que administra sus recursos. Es importante designar beneficiarios al realizar la afiliación o el traslado de Operadora.<br>- En última instancia, si en la Operadora no hay beneficiarios se debe realizar el trámite directamente en el Juzgado de Trabajo, según lo establece el artículo 85 del Código de Trabajo. |

PÚBLICA

# Fondo de Capitalización Laboral (FCL)

| | |
|---|---|
| | Forma parte del auxilio de cesantía y se ha diseñado para financiar a los trabajadores en caso de que concluya la relación laboral establecida con un patrono. Es un ahorro laboral, del cual tienen derecho, únicamente las personas asalariadas. El aporte se mantendrá vigente durante el tiempo que se mantenga la relación laboral, sin límite de años. |
| **¿Cómo se compone?** | Se compone de las contribuciones de los patronos y los rendimientos, una vez deducida la comisión por administración. Corresponde al 1.5% calculado sobre el salario mensual del trabajador. |
| **¿Cuándo retirar el FCL?** | El trabajador puede disponer de este fondo cuando:<br>- Quinquenio (5 años de trabajar con el mismo patrono)<br>- Terminar relación laboral (despido o renuncia)<br>- Fallecimiento<br>- Suspensión temporal de la relación laboral<br>- Reducción de la jornada ordinaria (cuando implique una disminución del salario)<br>- Jubilación |

PÚBLICA

# Planes de Pensión Colectivo Empresarial

| | |
|---|---|
| | Es un producto especializado que ofrece BN Vital OPC a las empresas, con el fin de fomentar la conciencia en temas relativos a la seguridad social; además, permite, tanto a los empleadores como a los colaboradores complementar los ingresos en el momento de la jubilación. |
| **Beneficios** | Al abrir un plan colectivo con BN Vital OPC se realiza, de forma inicial, una consultoría actuarial que efectúa un estudio a cada uno de los colaboradores, de acuerdo con sus condiciones particulares. Una vez recopilada la información, un grupo especializado de actuarios estima el aporte que debe hacerse al plan voluntario para que cada empleado pueda alcanzar un flujo que le asegure calidad de vida en el futuro.<br><br>Por la apertura del plan colectivo, BN Vital OPC ofrece un incentivo, de manera que, tanto la empresa como el colaborador, puedan exonerar, con el aporte mensual al plan, parte del impuesto sobre la renta y cargas sociales.<br><br>BN Vital OPC le asigna a cada empresa que posea un plan colectivo de pensión, un asesor corporativo que se encarga de atender los requerimientos de la empresa, así como, cualquier consulta o trámite que se requiera. |

PÚBLICA

# Fondo Voluntario de Pensiones en colones o dólares

| | |
|---|---|
| | Es un plan de ahorro basado en los aportes periódicos y extraordinarios del afiliado; permite complementar sus ingresos en el momento del retiro o crear un ahorro para la vejez. |
| **Beneficios de apertura** | Entre los beneficios que ofrece la apertura de un plan voluntario de pensiones pueden mencionarse:<br>- En BN Vital OPC la comisión que se cobra por la administración del fondo se define a partir de los rendimientos, por esa razón, cuando la industria alcanza rentabilidades conservadoras, el afiliado se beneficia; ocurriría lo contrario si el esquema de comisión se aplicara al saldo administrado.<br>- Complementa la pensión básica del Régimen de Invalidez Vejez y Muerte (IVM).<br>- Puede exonerarse del impuesto sobre la renta correspondiente al salario y a las inversiones del fondo.<br>- Las cuentas individuales no podrán ser embargadas, cedidas, gravadas ni enajenadas. |
| **Requisitos de aperturas** | - En el caso de ser asalariado, la orden patronal, constancia salarial o colilla de pago.<br>- En caso de ser trabajador independiente, puede presentar CPA, CPI o flujo de caja proyectado.<br>- Cédula de identidad vigente y en buen estado. |
| **Canales de aportación** | - Débito automático de cuentas del Banco Nacional de Costa Rica.<br>- Deducción de planilla, de común acuerdo con patronos.<br>- Depósitos en cualquiera de las oficinas del Banco Nacional.<br>- BN Internet Banking.<br>- SINPE. |

PÚBLICA

# Planes de Beneficios

| | |
|---|---|
| | Un fondo de beneficio o "desacumulación" es un plan de retiro que le girará periódicamente, una parte de sus ahorros de forma similar al Régimen de Invalidez, Vejez y Muerte (IVM) de la Caja Costarricense del Seguro Social (CCSS).<br>Según la Ley de Protección al Trabajador 7983, quienes se hayan pensionado a partir del 19 de febrero 2010, tendrán que elegir un plan de beneficio para acceder a la pensión complementaria (ROP). |
| **Retiro programado** | Se toma el saldo total acumulado en el ROP, se divide entre el valor actual del flujo esperado de pensiones de un afiliado; dicho flujo se calcula a partir de la tabla de mortalidad y de la tasa técnica de interés que defina la regulación. Cada año será necesario recalcularlo, debido al nuevo saldo de dinero en la cuenta. |
| **Renta permanente** | Es la modalidad de pensión por medio del cual recibe el producto de los rendimientos del saldo de la cuenta del ROP, comprende el rendimiento promedio de los últimos 36 meses, el monto resultante del promedio se entrega todos los meses por un periodo de 3 años. Cumplido este tiempo, se procede a recalcular el nuevo promedio de rendimientos de 36 meses con los nuevos saldos de la cuenta para aplicarlos para el próximo pago de 3 años. Si escoge esta renta debe permanecer en ella durante 36 meses (3 años). |
| **Renta temporal** | Este tipo de renta se calcula de acuerdo con la expectativa de vida condicionada. El cálculo se realiza por el plazo comprendido entre la fecha de pensión y la expectativa de vida de acuerdo con las tablas de mortalidad, las cuales en promedio oscilan alrededor de 85 años. Cada año será necesario recalcularlo, debido al nuevo saldo de dinero en la cuenta y los rendimientos generados por esos recursos. |
| **Transitorio XX. (Renta por plazo de aportación)** | Los afiliados que se pensionen a partir del 1 de enero de 2021 y hasta el 18 de febrero de 2030, podrán gozar del beneficio de los fondos acumulados en rentas temporales por un plazo equivalente a la cantidad de cuotas aportadas a este régimen. Esto quiere decir que en primera instancia el requisito que deben de presentar para iniciar el proceso es la certificación de la CCSS donde evidencia que ya está pensionado. Si la pensión rige después del 01-01-2021 el dinero se les puede devolver en tractos a un plazo equivalente a las cuotas aportadas al ROP.<br>Ninguna de las prestaciones ofrecidas por las Operadoras de Pensiones para el ROP podrá ser inferior al 20% de la pensión mínima que paga el Régimen del Invalidez, Vejez y Muerte administrado por la CCSS. |

PÚBLICA

# Estructura de BN Vital

## Junta Directiva

### José Manuel Arias Porras

**Presidente**

Economista y administrador con amplia trayectoria en empresas financieras. Máster Administración de Empresas con especialidad en Banca y Finanzas

### José Bernal Alvarado Delgado

**Vicepresidente**

Ejecutivo con vasta experiencia en el diseño, ejecución, control y seguimiento de planes de negocios de empresas de seguros, financieras y de servicios. Máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas.

### Edgar Enrique Quirós Núñez

**Tesorero**

Profesional con amplia experiencia en el área financiera, especializado en la Asesoría Fiscal, ha ejercido en puestos como: Auditor, Subdirector Ejecutivo, Coordinador General. Miembro independiente.

### Ana Cecilia Rodríguez Quesada

**Vocal**

Profesional con amplia experiencia en el campo financiero, especializada en Salud Pública, ha ejercido en puestos como: Gerente, Jefe de Presupuesto, Directora de Proyectos, Auditora. Miembro independiente.

### Adrián Eduardo Quirós Araya

**Fiscal**

Profesional con amplia experiencia en el área financiera, miembro de diversas Juntas Directivas, ha ejercido en puestos como: Director General, Empresario, Miembro activo de equipo periodístico. Miembro independiente.

### Jaime Murillo Víquez

**Secretario**

Profesional con amplia experiencia en el área financiera. Ha laborado en el Banco Nacional desde 1990, actualmente es el Subgerente General de Operaciones. Ha ejercido puestos como: presidente y miembro de diversos comités en asociaciones, cámaras e instituciones.

PÚBLICA

## Comité Ejecutivo

**Hermes Alvarado Salas**
Gerente General

**Mainor Benavides Barrantes**
Gerente Financiero Administrativo

**Marco Vargas Aguilar**
Gerente de Producto y Comercialización

**Luis Molina Ávila**
Gerente de Gestión Integral del Afiliado

**Juan Carlos Siles Quesada**
Gerente de Tecnología de la Información

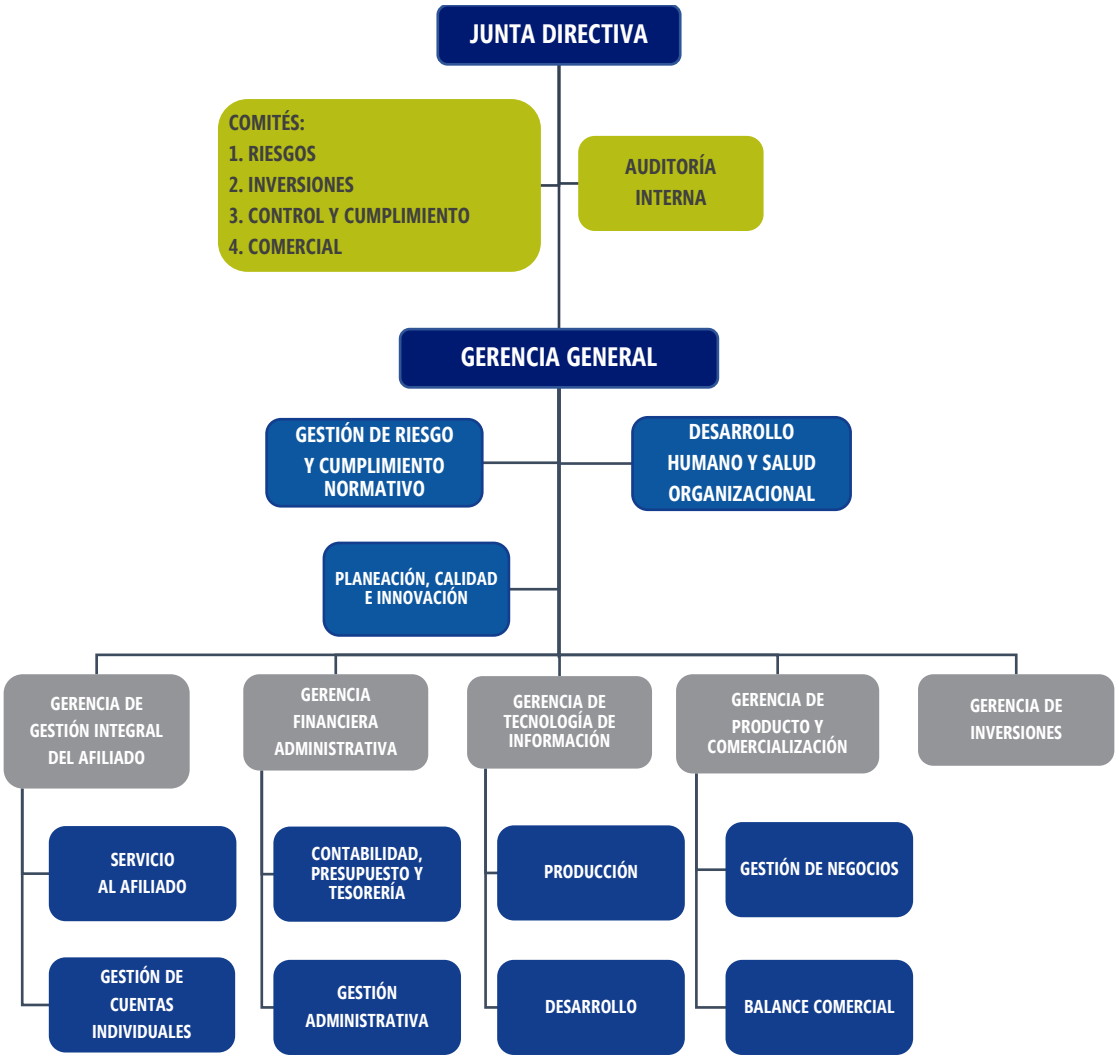
**Sergio Quevedo Aguilar**
Gerente de Inversiones

**Lisbeth Cortés Ortiz**
Jefa de Planeación, Calidad e Innovación

**Maricruz Sequeira Azofeifa**
Jefa de Riesgos y Cumplimiento Normativo

**María Ovares Gutiérrez**
Jefa de Desarrollo Humano y Salud Organizacional

## Organigrama



# Desempeño Económico y Análisis Financiero de BN Vital

BN Vital OPC muestra una disminución al cierre de diciembre del 2022 cercana a los ¢1.388 millones en los ingresos operativos, este resultado es producto de la caída sostenida en los precios de las inversiones de los fondos administrados que generaron rendimientos negativos en gran parte del año, por lo tanto, BN Vital OPC no cobró comisiones en los fondos del III pilar. Por otra parte, los ingresos financieros mostraron un incremento de ¢1.169 millones, a diferencia del periodo 2021; durante el año en mención se realizaron cambios en el portafolio de inversiones propias que generaron ganancias de capital.

Los gastos muestran una adecuada gestión y prácticamente solo aumentan aquellas partidas relacionadas con el personal, gastos de custodia de valores y las comisiones al SICERE. BN Vital OPC siempre ha procurado realizar una gestión austera de los gastos, con el fin de generar el mayor beneficio a los afiliados. Para este periodo se espera distribuir entre los afiliados del Régimen Obligatorio de Pensiones más de ¢1.426 millones.

Como consecuencia de estas condiciones se generó una disminución del 22% de la utilidad después de impuestos y participaciones con relación al periodo 2021.

Los activos de BN Vital OPC disminuyeron un 2% de acuerdo con el periodo anterior, la partida que más se afectó fue las inversiones en instrumentos financieros, esta variación corresponde al registro de las minusvalías que se presentaron durante todo el año producto de los factores macroeconómicos locales e internacionales, así como, la guerra entre Rusia y Ucrania, entre otros factores.

En cuanto a las cuentas por pagar aumentaron ¢900,2 millones, en esta cuenta se registran aquellas cuentas asociadas a la utilidad y las cargas patronales.

Por último, el patrimonio mostró una disminución de un 22%, la principal cuenta es “Ajustes al Patrimonio”, que bajó en más de ¢2.042millones, esta cuenta muestra las minusvalías que se generaron por la valoración a precios de mercado del portafolio.

PÚBLICA

# Principales logros

El año 2022 fue un año retador, producto de los factores macroeconómicos locales e internacionales. Esto significó reinventar la forma de hacer las cosas, con recursos limitados y creyendo fielmente en la capacidad de nuestros diferentes equipos de trabajo. A pesar de la circunstancia se concluyó el periodo con la satisfacción de la labor cumplida, conscientes de que se dio lo máximo para llevar satisfacción a nuestros afiliados y con los siguientes logros alcanzados:

- Asumir la administración del Fondo de Garantía y Jubilación del Banco Nacional (FGJ - BN).
- Enfrentar con eficiencia la liquidez necesaria de los fondos, especialmente en el mercado local y fondos voluntarios.
- Por la situación que se presentó con respecto a la minusvalía de rendimientos, se atendieron de forma adicional procesos de auditoría y requerimientos de entes regulatorios.
- Atender adecuadamente las nuevas exigencias en materia de proyectos e innovación.
- Asumir con éxito cambios internos en procesos tales como: Contabilidad, Continuidad del Negocio e Inteligencia de Negocios, manteniendo la salud organizacional.
- Reinventar la forma de dar el servicio a los afiliados, ante un crecimiento de exigencias, expectativas y demanda.
- Soluciones tecnológicas relacionadas a la migración de Base de Datos y VDIs.
- Desarrollo del proceso de Arquitectura Empresarial con el fin de cumplir con las nuevas exigencias del mercado.

PÚBLICA

# Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo

## Gestión Integral del Sistema de Control Interno

En la actualidad las organizaciones se enfrentan con nuevos retos y constantes cambios en los diferentes ámbitos en que se desarrollan las operaciones. Dada esta realidad, el control interno se convierte en una herramienta de suma importancia en la gestión que la entidad necesita para mejorar su desempeño.

El Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (CFBNCR) dispone de una serie de buenas prácticas en respuesta de prevenir o contener los riesgos que se pueden presentar en la ejecución de labores diarias.

Durante el 2022 BN Vital OPC continuó participando activamente del proceso de sinergias del Conglomerado en temas de control interno, trabajando en conjunto con la Dirección de Control y Cumplimiento Normativo (DCCN) trabajando los siguientes temas:

- Coordinación de los procesos del modelo de madurez, así como, el seguimiento de las recomendaciones de los entes internos y externos.
- Actualización de la política para la Gestión del Sistema de Control Interno (SCI), la cual suministra una estructura de control que se establece para proporcionar e implementar el SCI. Dicha política se relaciona de manera externa con "Ley General de Control Interno N°8292" y de forma interna con el "MG03-CGGR02 Manual Corporativo para la Gestión del Sistema de Control Interno del Conglomerado BNCR".

Por su parte la unidad de Control Interno del departamento de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo (DGRC) de BN Vital OPC, mantiene el procedimiento CI-P01, Gestión y Seguimiento de las Actividades de Control Interno, el cual es una guía para el cumplimiento y atención oportuna en el establecimiento, funcionamiento, mantenimiento, perfeccionamiento y evaluación del sistema de control interno de BN Vital OPC.

Adicionalmente, se realizan revisiones periódicas del mapa de procesos sobre la documentación que mantiene vigente la DCCN sobre aspectos de control interno del CFBNCR, con el fin de mantener ésta alineada.

## Buenas prácticas de Control Interno, Riesgos, Seguridad de la Información, Continuidad del Negocio

### Ambiente de Control

Es el conjunto de factores del ambiente organizacional relacionados con valores, actitudes y creencias de los colaboradores que contribuyen en el desempeño de las actividades que se desarrollan diariamente. La administración de BN Vital OPC, con el fin de colaborar en una actitud positiva y de apoyo al control interno, cuenta con las siguientes acciones:

PÚBLICA

**Compromiso superior:** La Junta Directiva y Alta Gerencia de la Operadora, establecen políticas, procedimientos, valores éticos y las mejores prácticas de gobierno corporativo para estimular entre todos los colaboradores el funcionamiento del SCI y de esta forma cumplir con los objetivos del artículo N°8 de la Ley General de Control Interno:

a) Proteger y conservar el patrimonio público.
b) Confiabilidad y oportunidad de la información.
c) Eficiencia y eficacia de las operaciones.
d) Cumplir con el ordenamiento jurídico y técnico.

**Cultura y Ética Institucional:** El Departamento de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo (DGRC) como parte de la inducción al personal de nuevo ingreso, ofrece capacitación en temas de control interno, riesgos, seguridad de la información, cumplimiento normativo y continuidad del negocio; además, confecciona anualmente un plan de comunicación cuyo propósito es brindar información y actualización de conocimientos a todos los colaboradores.

A nivel de CFBNCR se establece el Código de Conducta que es de conocimiento y aplicación para todo el personal, y se reciben capacitaciones anuales en diferentes temas.

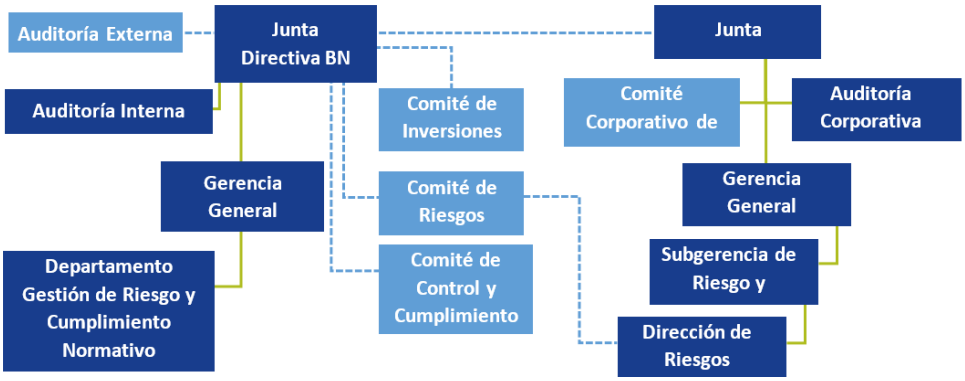
**Recurso Humano:** BN Vital OPC tiene estipulados procesos de reclutamiento y selección, garantizando que se cuente con personal competente y confiable, posea los conocimientos, habilidades y valores requeridos que contribuyan a realizar sus labores de forma satisfactoria.

## Valoración del Riesgo:

La gestión integral de riesgo de BN Vital OPC es un proceso transversal que forma parte de los procesos estratégicos, para ello cuenta con una estructura organizacional y de gobierno robusto, mediante áreas técnicas especializadas y diferentes comités de apoyo, que le permite gestionar los diferentes riesgos asociados al modelo de negocio, con base en la delimitación del apetito por riesgo.

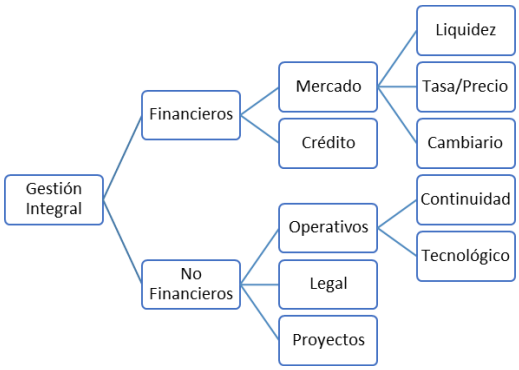
**Estructura organizacional y del gobierno para la gestión de riesgos**

**BN Vital OPC**



**Mapa de Riesgos:** La identificación y valoración de los riesgos es un aspecto clave para la gestión de riesgos de la Operadora, con ello se conforma el mapa de las exposiciones relevantes del riesgo facilitando su administración.

**Principales riesgos del negocio de BN Vital OPC**




**Transversales: Estratégico, Reputacional y Cumplimiento Normativo.**

**Perfil de Riesgos:** El perfil de riesgo resume el nivel de riesgo asumido por la entidad ante diversos tipos de riesgo que inciden en la rentabilidad y solvencia. En la siguiente matriz se resume el perfil de riesgo de cada uno de los fondos administrados por BN Vital OPC:

| Fondo | Perfil de Riesgo |
|---|---|
| **Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP)** | **Perfil de Riesgo: Moderado**<br>Administra los recursos de los trabajadores (régimen obligatorio de pensión), por la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de largo plazo. Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo.<br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado moderados y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender los requerimientos normativos de SUPEN, lo cual implica la toma de riesgo cambiario. |
| **Fondo de Capitalización Laboral (FCL)** | **Perfil de Riesgo: Moderado**<br>Administra los recursos Fondo de Capitalización Laboral, por lo que la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de mediano plazo (por pago de quinquenios de los trabajadores).<br>Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo.<br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado moderados y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender los requerimientos normativos de SUPEN, lo cual implica la toma de riesgos cambiario. |

PÚBLICA

| Fondo | Perfil de Riesgo |
|---|---|
| **Fondo de Pensiones Colones A (FPCA)** | **Perfil de Riesgo: Conservador**<br><br>Administra los recursos de los trabajadores (Fondo Voluntario Colones A), por la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de muy corto plazo; dado que los fondos se encuentran prácticamente a la vista. Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado, sin perder de vista la necesidad de que debe ser un fondo con alta liquidez.<br><br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado conservadores y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender el requerimiento normativos de SUPEN, lo cual implica la posibilidad de tomar riesgo cambiario. |
| **Fondo de Pensiones Dólares A (FPDA)** | **Perfil de Riesgo: Conservador**<br><br>Administra los recursos de los trabajadores (Fondo Voluntario Dólares A), por la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de muy corto plazo, al ser un fondo voluntario con los recursos se encuentran prácticamente a la vista. Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo.<br><br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado conservadores y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender los requerimientos normativos de SUPEN, este fondo dado que tanto sus aportes como retiros son en dólares, no tiene riesgo cambiario. |
| **Fondo de Pensiones Colones B (FPCB)** | **Perfil de Riesgo: Moderado**<br><br>Administra los recursos de los trabajadores (Fondo Voluntario Colones B), por la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de mediano plazo. Los aportes de este fondo cumplen un periodo de madurez para ser retirados por el cliente. Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo.<br><br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado moderados y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender los requerimientos normativos de SUPEN, lo cual implica la toma de riesgo cambiario. |
| **Fondo de Pensiones Dólares B (FPDB)** | **Perfil de Riesgo: Moderado**<br><br>Administra los recursos de los trabajadores (Fondo Voluntario Dólares B), por la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de mediano plazo, los aportes de este fondo deben cumplir un periodo de madurez para ser retirados por el cliente. Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo.<br><br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado moderado y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender el requerimiento normativo de SUPEN, dado que los aportes y retiros del fondo son en dólares, no se expone al riesgo cambiario. |
| **Operaciones Propias (OPC)** | **Perfil de Riesgo: Moderado**<br><br>Administra los recursos propios de la Sociedad, tiene un horizonte de mediano plazo, procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo. |

PÚBLICA

| Fondo | Perfil de Riesgo |
|---|---|
| | La gestión de los recursos propios permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado moderados, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados, con alta liquidez para lo cual implica la toma de riesgo cambiario. |
| **Fondo de Jubilaciones del Instituto Costarricense de Turismo (FJ ICT)** | **Perfil de Riesgo: Moderado**<br><br>Administra los recursos de los trabajadores (régimen obligatorio de pensión), por la composición de su cartera de afiliados tiene un horizonte de largo plazo. Procura tener una rentabilidad acorde con el mercado con aceptables niveles de riesgo.<br><br>La gestión del fondo permite la inclusión en opciones de inversión de mercado internacional con niveles de riesgo de mercado moderados y alta liquidez, para alcanzar los niveles de diversificación adecuados y atender los requerimientos normativos de SUPEN, lo cual implica la toma de riesgo cambiario. |

- **Muy conservador:** realiza sus gestiones diarias con el objetivo de garantizar exclusivamente la seguridad.
- **Conservador:** se caracteriza por ser poco tolerante al riesgo. Asigna una mayor ponderación a la seguridad, por medio de posiciones acotadas en su gestión diaria.
- **Moderado:** presenta una mayor disposición para tolerar riesgo con el objetivo de aumentar su rentabilidad, procurando un balance entre rentabilidad y seguridad.
- **Agresivo:** busca los mayores rendimientos posibles, por lo que se está dispuesto a asumir el riesgo que sea necesario.

BN Vital OPC mediante el establecimiento de un conjunto de parámetros, define el nivel de riesgo que está dispuesto a asumir en su búsqueda de rentabilidad, valor, participación en los respectivos mercados y sostenibilidad del negocio en el largo plazo. Este establecimiento de los niveles de riesgo para la administración integral de riesgos se encuentra alineado a los objetivos estratégicos y a las directrices gerenciales y son revisados por el Comité de Riesgos y la Junta Directiva en forma anual de manera ordinaria y de forma extraordinaria cuando así se requiera, ya sea por cambios en el entorno o en el perfil de riesgo de los fondos.

**Sistema Específico de Valoración de Riesgos Institucional (SEVRI):** BN Vital OPC cuenta con un Sistema Específico de Valoración de Riesgos Institucional con el fin de identificar, medir – monitorear y comunicar los riesgos institucionales. La siguiente matriz muestra la estructura y resultado de diciembre 2022:

**BN VITAL**
**CALIFICACIÓN SEVRI BN VITAL**
**dic-2022**

| MÓDULO EVALUACIÓN INTERNA | | | | MÓDULO EVALUACIÓN EXTERNA | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|
| PARTICIPACIÓN DEL MÓDULO 70% | | | | PARTICIPACIÓN DEL MÓDULO 30% | | | |
| MACRO INDICADORES | PART. | CALIF. | NOTA | MACRO INDICADORES | PART. | CALIF. | NOTA |
| * Indicador Riesgo Operativo | 50% | 98.25 | 49.12 | * Indicador Cumplimiento Normativo | 20% | 100.00 | 20.00 |
| * Indicador Riesgo Digital (TI) | 40% | 99.11 | 39.64 | Límites de Riesgo Financiero | 80% | 99.29 | 79.43 |
| * Indicador Riesgo Legal | 10% | 100.00 | 10.00 | | | | |
| TOTAL | 100% | | 98.77 | TOTAL | 100% | | 99.43 |
| PARTICIPACIÓN FINAL | | | 69.14 | PARTICIPACIÓN FINAL | | | 29.83 |
| NOTA SEVRI | | | | 98.97 | | | |
| * NOTA RIESGO OPERATIVO | | | | 98.87 | | | |

El análisis y cálculo de cada uno de esos indicadores que conforman la matriz de riesgo se realiza con una periodicidad mensual y el resultado se envía a la Unidad para la Administración Integral de Riesgos del BNCR (UAIR), los cuales se incorporan el Informe Consolidado Mensual de Riesgos que es presentado al Comité de Riesgos y Junta Directiva, además se facilita a la Auditoría Interna y a los entes supervisores que correspondan cuando así lo requieran.

Mediante el documento GR-M01, Marco de Gestión Integral de Riesgos de BN Vital se establece el esquema de administración de riesgos, en el que se describen los componentes, el proceso de seguimiento de riesgos y verificación de políticas, normas, parámetros de aceptabilidad, así como, su estructura, el ambiente y cultura, los mecanismos de comunicación requeridos y se detallan los principales riesgos que enfrenta la Operadora.

Además, el departamento de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo (DGRC) realiza de manera conjunta con las áreas de negocio, la identificación de los riesgos operativos inherentes a los procesos, así como, también la valoración de los controles y mitigadores asociados.

**Mapeo de Riesgos Operativos:** BN Vital OPC gestiona los riesgos operativos de acuerdo con la GR-E53, Metodología mapeo de riesgos operativos (AN01-PR225GR02) del CFBNCR. El mapeo de riesgos operativos es un método práctico para identificar paso a paso los riesgos operativos que enfrenta una dependencia, evaluando por medio de 3 criterios cada riesgo (impacto, probabilidad y control), para esto se realizan talleres con los colaboradores expertos designados y/o dueños de procesos. Lo anterior permite tener identificados los riesgos operativos que podrían materializarse en la Operadora.

En la última actualización al mapeo de riesgos operativos realizado en el período 2022 se identificaron un total de 140 riesgos operativos asociados a los 19 procesos de BN Vital OPC, de los cuales, por su nivel de relevancia, 58 requieren ser tratados con el fin de mitigar su materialización.

A continuación, se detallan los riesgos más relevantes del último mapeo de acuerdo con su nivel de riesgo residual:

| Código | Evento de riesgo |
|---|---|
| **160-7** | Interrupción de las operaciones provocada por afectaciones en la infraestructura crítica gestionadas de manera incorrecta. |
| **160-21** | Normativa sobre seguridad de la información aplicada sin estar acorde a lo establecido. |
| **160-22** | Pistas de auditoría para base de datos Oracle analizada de forma deficiente. |
| **160-31** | Ambiente de trabajo gestionado de forma deficiente de acuerdo con los parámetros normativos |
| **160-42** | Canales para atención de afiliados no disponibles |
| **160-67** | Vulnerabilidades e intrusión de los equipos o plataformas en Nube atendidas de manera deficiente. |
| **160-77** | Acreditación de recursos en las cuentas individuales realizada de manera imprecisa o inoportuna. |
| **160-97** | Exoneración de cargas sociales tramitadas de forma inadecuada. |
| **160-98** | Pensión complementaría otorgada de forma incorrecta. |
| **160-104** | Remuneraciones a colaboradores calculadas y canceladas de manera incorrecta. |
| **160-124** | Pólizas para activos de la Operadora desactualizadas. |

| | |
|---|---|
| **160-129** | Información de trámites de afiliados (apertura, modificaciones, adendas, retiros, deducciones, pólizas) administrada de manera inadecuada. |
| **160-132** | Información de afiliados en formularios para trámites de retiro administrada de forma manera incorrecta. |
| **160-133** | Cuentas individuales de afiliados con cuotas negativas o diferencias entre el saldo y los movimientos registrados. |

Cabe destacar que se cuenta con planes de mitigación, monitoreo constante y una serie de actividades de control para los riesgos citados.

**Eventos materiales o potenciales:** BN Vital OPC, en la consecución de los objetivos estratégicos está en la capacidad de asumir eventos de riesgo según el Apetito de Riesgo declarado, de modo que pueda mantener su actividad. Los eventos materializados más significativos o potenciales son:

- Riesgos de reputación ante las volatilidades de tasas y precios de los instrumentos financieros, que afectan el rendimiento de los fondos administrados.
- Inflación por entorno económico post-pandemia y ante conflicto Rusia-Ucrania.
- Necesidad de educación financiera a la población costarricense.
- Cambios normativos/regulatorios, proyectos de ley en Asamblea Legislativa.
- Incremento de ataques cibernéticos en Costa Rica.

### Actividades de Control

Como parte de las actividades de control se encuentran las políticas y procedimientos necesarios para minimizar riesgos y maximizar la gestión, así como, obtener la seguridad de cumplir con las disposiciones emitidas por la Contraloría General de la República (CGR) para el logro de los objetivos del sistema de control interno. BN Vital OPC cuenta con un Sistema de Gestión de Calidad certificado de conformidad con la norma ISO 9001:2015, asimismo, la información documentada del sistema es de acceso a consulta por todos los colaboradores, encontrándose en este las políticas, procedimientos y normativa aplicable para los procesos de la Operadora, logrando una mejor gestión de sus labores diarias contribuyendo al logro de los objetivos y las metas.

Dado el proceso de sinergias del Conglomerado se ha logrado una revisión y adecuación de actividades de control bajo una misma metodología.

### Sistemas de Información

BN Vital OPC cuenta con una infraestructura tecnológica robusta y sistemas de información que colaboran en la captura, procesamiento, generación y transmisión de la información de los diferentes procesos que se llevan a cabo día a día.

Asegurar la disponibilidad, confidencialidad e integridad de la información, merece cada vez especial atención dado que el progreso y transformación digital de la organización, trae consigo retos para la prevención y contención de los múltiples ataques cibernéticos a lo que han estado expuestas diversas Instituciones del sector Gobierno en el año 2022.

Dentro de la estructura del departamento de Gestión de Riesgos y Cumplimiento Normativo (DGRC) se encuentra la unidad de Seguridad de la Información, cuyo propósito es proporcionar asesoría y apoyo a la Gerencia General y a las diferentes unidades organizacionales en materia de seguridad de la información. Además, se mantiene una estrecha relación con la Dirección de Gobernanza de Seguridad de la Información y Riesgo Digital en la articulación de la Estrategia Integral de Seguridad de la Información y Ciberseguridad del Conglomerado, esto con el fin de robustecer la postura actual.

## Seguimiento y Monitoreo

Corresponde a las actividades que se llevan a cabo para evaluar el funcionamiento del SCI en el tiempo. El CFBNCR cuenta con una serie de metodologías para evaluar el SCI con el fin de una mejora continua y el logro de los objetivos institucionales, empleando BN Vital OPC lo siguiente:

- **Autoevaluación herramienta AGT:** De forma semestral se atiende en tiempo y forma el proyecto de Autoevaluación de la herramienta "AGT" de la DCCN, la cual conlleva la aplicación de una evaluación independiente con la finalidad de fortalecer el proceso.
- **Indicadores:** Con el proceso de sinergia se mantienen indicadores de riesgo operativo.
- **Modelo de madurez:** Se aplica y da seguimiento al diagnóstico del SCI que se basa en el Modelo de Madurez de la Contraloría General de la República (CGR), el cual tiene como objetivo, determinar el grado de implementación e integración de cada uno de sus componentes (ambiente de control, valoración de riesgo, actividades de control, sistema de información y seguimiento) con el propósito de detectar oportunidades de mejora y realizar acciones correctivas que las diferentes áreas deban ejecutar. Para el diagnóstico del modelo correspondiente al año 2022, se efectuó una validación de las medidas de los estados competente, diestro y experto, resultando en varias oportunidades de mejora sobre las cuales se establecieron los planes de acción a fin de fortalecer el SCI y su gestión.
- **Índice de Capacidad de Gestión de la CGR, Índice de Capacidad de Gestión de Recursos Humanos, Índice de Capacidad de Gestión Financiera e Aplicación de prácticas de seguridad de la información en las instituciones públicas:** Para el 2022 se atendieron las oportunidades de mejora correspondientes al Índice de Capacidad de Gestión evaluado en el año anterior. En cuanto a los restantes índices, el propósito de cada instrumento era determinar el nivel de capacidad de su gestión con base en el análisis del marco regulatorio y prácticas aplicables, con el fin de identificar oportunidades de mejora que le permitan a la Administración contar con insumos para la toma de decisiones en procura de una gestión institucional eficiente e integrada.

- **Estudios especiales:** Se aplican estudios sobre los diferentes procesos que ejecutan las áreas que conforman la Operadora, con el fin de detectar puntos de mejora para el SCI y debilidades que podrían materializar algún riesgo. Se realizaron 7 estudios especiales relacionados con el seguimiento y monitoreo, los cuales fueron comunicados a las áreas responsables con la finalidad de atender las recomendaciones emitidas, la cuales se registran en la herramienta "Recomendaciones" del Banco para su respectivo seguimiento.
- **Seguimiento de recomendaciones:** La unidad de Control Interno por medio de herramientas automatizadas hace el registro de las recomendaciones de los entes internos y externos. La Auditoría Interna forma parte del proceso, involucrándose en la trazabilidad y el flujo del sistema, con la asignación de roles específicos para su debida vigilancia, aprobando planes de acción y validando las evidencias concernientes. Se elaboran estadísticas sobre el estado y los porcentajes de avance de las recomendaciones que se encuentran pendientes de atención, informándose por medio de correo a todas las áreas responsables. Además, este resultado se presenta ante el Comité de Control y Cumplimiento según la periodicidad de sus sesiones (cada dos meses).
- **Proyecto de sinergia con la Dirección de Control y Cumplimiento Normativo del Banco Nacional (DCCN):** Adicionalmente se establecen procesos y tareas que requieren un mayor grado de estandarización como: la utilización de herramientas para el seguimiento de recomendaciones, evaluaciones independientes formalizadas en la segunda línea y el alineamiento en cronogramas de trabajo para el diagnóstico anual del Modelo de Madurez del SCI en sus tres niveles, competente, diestro y experto. Así como, también la implementación de indicadores homologados producto de evaluaciones y herramientas estandarizadas.

### Buenas prácticas Continuidad del Negocio

A partir del 2022 el proceso de Continuidad del Negocio se integró al área de Gestión de Riesgo y Cumplimiento Normativo (DGRC) complementando la gestión de riesgos existente.

Como parte de la supervisión de la adecuada administración del SGCN, para el 2022 se ejecutaron las siguientes acciones:

- Elaboración análisis del impacto del negocio (BIA).
- Actualización de los planes de continuidad
- Desarrollo del plan de cultura y plan de pruebas.
- Iniciativa estratégica de resiliencia organizacional.
- Informes de gestión.
- Rendición de cuentas ante la Comisión de Continuidad del Negocio de BN Vital.

### Buenas prácticas de Cumplimiento Normativo en BN Vital

El CFBNCR cuenta con el CO01CG01 Código de Gobierno Corporativo, el cual define los fundamentos y directrices generales de la estructura de Gobierno Corporativo del Banco Nacional de Costa Rica y sus subsidiarias, describe la integración y funciones de los Órganos de Dirección, comités de apoyo, administración y control en las actuaciones

tendientes a procurar el desempeño, basado en el apego a la conducta ética y responsable, así como, el alineamiento con la normativa aplicable y las mejores prácticas en materia de gobierno corporativo.

Asimismo, dentro del CO01CG01 Código de Gobierno Corporativo se encuentra la política de cumplimiento normativo, la que establece:

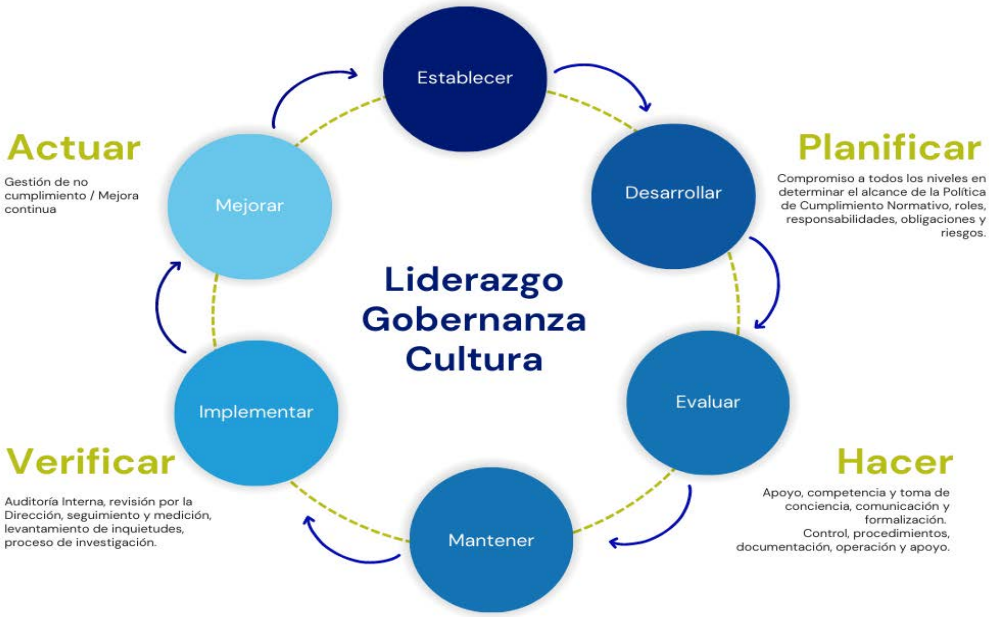
***"El CFBNCR asegura el cumplimiento de la legislación y normativa tanto interna como externa que le sea aplicable a sus procesos, y verifica que los procedimientos internos sean coherentes con el objetivo de prevenir el incumplimiento de éstas.".***

El MG07 CGGR02 Manual de Cumplimiento Normativo del Conglomerado BN, tiene como propósito definir lineamientos generales para gobernar, estructurar, implementar, evaluar y mejorar el sistema de gestión de cumplimiento normativo en el Conglomerado.

En apego la documentación mencionada, la normativa y regulación aplicable, políticas, código de conducta y demás documentación relacionada, Cumplimiento Normativo vigila la atención de "Compliance" mediante una sinergia a nivel corporativo y esfuerzos propios de la institución en línea con las buenas prácticas de la ISO 37301 Sistema de gestión de Compliance.

BN Vital OPC como subsidiaria del Conglomerado Financiero Banco Nacional de Costa Rica (CFBNCR), reitera su compromiso en el cumplimiento de las directrices relacionadas a los temas de transparencia, con el objetivo de facilitar a las/los habitantes el acceso a la información relacionada con la administración de los recursos públicos.

**Elementos del Sistema de Cumplimiento Normativo**




**Fuente:** Información extraída de la Norma ISO 37301:2021 Sistemas de gestión del compliance.

# Procedimientos administrativos y/o disciplinarios

En aras de cumplir con lo dispuesto en la Directriz 73-MP, artículo 12, inciso c correspondiente a la Transparencia y Acceso a la Información Pública, se informa que durante el periodo 2022, BN Vital OPC, no tiene abierto ningún procedimiento administrativo o disciplinario en el cual se vea involucrado alguno de sus colaboradores.

# Estados Auditados

A continuación, se presenta el estado financiero del año 2022, para el detalle completo de los estados auditados, se puede consultar en el siguiente enlace https://www.bnvital.com/BNVital/Conozcanos/EstFinAuditados.aspx

**BN VITAL OPERADORA DE PLANES DE PENSIONES COMPLEMENTARIAS S.A.**
**ESTADO DE SITUACIÓN FINANCIERA**
**Al 31 de diciembre de 2022**
***(Con cifras correspondientes de 2021)***
**(En colones sin céntimos)**

| | Nota | 2022 | 2021 |
|---|---|---|---|
| ACTIVO | | | |
| **Disponibilidades** | 10 | **562.317.005** | **1.010.599.608** |
| Efectivo | | 4.813.378 | 5.162.000 |
| Banco Central de Costa Rica | | 4.898.888 | 956.125 |
| Entidades financieras del país | | 552.604.739 | 1.004.481.483 |
| **Inversiones en instrumentos financieros** | | **11.970.934.516** | **13.103.177.117** |
| Al valor razonable con cambios en resultados | 7 y 11 | 42.921.887 | 46.006.325 |
| Al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 7 y 11 | 11.547.438.607 | 12.783.113.177 |
| Productos por cobrar | | 380.574.022 | 274.057.615 |
| **Cuentas y comisiones por cobrar** | | **773.759.895** | **1.500.751.341** |
| Comisiones por cobrar | 12 | 771.753.878 | 1.061.581.674 |
| Cuentas por cobrar por operaciones con partes relacionadas | 9 | 318.920 | 607.014 |
| Impuesto de renta diferido e impuesto por cobrar, neto | 24 | 20.522 | 427.305.495 |
| Otras cuentas por cobrar | | 66.046.080 | 71.098.786 |
| (Estimación por deterioro) | | (64.379.505) | (59.841.628) |
| **Propiedades, mobiliario y equipo, neto** | 13 | **502.107.331** | **437.589.157** |
| **Otros activos** | | **213.468.458** | **162.517.849** |
| Activos intangibles, neto | 14 | 5.832.973 | 19.696.949 |
| Otros activos | 15 | 207.635.485 | 142.820.900 |
| TOTAL DE ACTIVO | | **14.022.587.205** | **16.214.635.072** |
| PASIVO Y PATRIMONIO | | | |
| PASIVO | | | |
| **Cuentas por pagar y provisiones** | | **2.217.016.062** | **3.226.920.461** |
| Provisiones | 17 | 36.129.698 | 35.306.947 |
| Impuesto sobre la renta diferido, neto | 24 | 44.412.394 | - |
| Otras cuentas por pagar | 16 | 2.136.473.970 | 3.191.613.514 |
| TOTAL DE PASIVO | | **2.217.016.062** | **3.226.920.461** |
| PATRIMONIO | | | |
| **Capital social** | | **6.789.677.009** | **7.207.740.957** |
| Capital pagado | 18 | 1.500.000.000 | 1.500.000.000 |
| Capital mínimo de funcionamiento Operadoras Pensiones Complementarias | 6 | 5.289.677.009 | 5.707.740.957 |
| **Aportes patrimoniales no capitalizados** | | 2.105.248.000 | 1.687.184.052 |
| **Ajustes al patrimonio - otros resultados integrales** | | (514.202.232) | 1.528.031.077 |
| **Reservas** | | 300.000.000 | 300.000.000 |
| **Resultados acumulados de ejercicios anteriores** | | 1.697.928.895 | 431.588.155 |
| **Resultado del año** | | 1.426.919.471 | 1.833.170.370 |
| TOTAL DEL PATRIMONIO | | **11.805.571.143** | **12.987.714.611** |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | | **14.022.587.205** | **16.214.635.072** |
| CUENTAS CONTINGENTES DEUDORAS | 19 | **36.146.883** | **31.918.461** |
| OTRAS CUENTAS DE ORDEN DEUDORAS | 19 | **2.239.475.709.783** | **2.299.915.233.156** |
| Cuenta de orden por cuenta propia deudoras | | 20.257.660.443 | 16.201.460.928 |
| Cuenta de orden por cuenta terceros deudoras | 20 | 2.219.218.049.340 | 2.283.713.772.228 |

HERMES GUILLERMO ALVARADO SALAS (FIRMA) — Firmado digitalmente por HERMES GUILLERMO ALVARADO SALAS (FIRMA) Fecha: 2023.02.21 13:11:51 -06'00'
Lic. Hermes Alvarado Salas
Gerente General

MARLON FARRIER JUAREZ (FIRMA) — Firmado digitalmente por MARLON FARRIER JUAREZ (FIRMA) Fecha: 2023.02.21 14:06:02 -06'00'
MAF Marlon Farrier Juárez
Jefe de Contabilidad
CPI 11772

JOSE LUIS ARIAS ZUÑIGA (FIRMA) — Firmado digitalmente por JOSE LUIS ARIAS ZUÑIGA (FIRMA) Fecha: 2023.02.21 13:28:18 -06'00'
Lic. José Luis Arias Zúñiga
Auditor Interno

Las notas forman parte integral de los estados financieros.

Céd. 3-101-230916
BN Vital Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.
Atención:
Registro Profesional: 11772
Contador: FARRIER JUAREZ MARLON
Estado de Situación Financiera
2023-02-09 15:26:21 -0600

CONTADOR PRIVADO INCORPORADO — COSTA RICA — FARRIER JUAREZ MARLON — CPI No. 11772

COSTA RICA 200 AÑOS Universidad 70 ANIVERSARIO C300 COLONES

TIMBRE 300.0 COLONES

VERIFICACION: rXbiQoqx
https://timbres.contador.co.cr

**Fuente:** Estados financieros auditados BN Vital OPC, al 31 de diciembre 2022.

BNVital | Juntos somos progreso

PÚBLICA