Acta de la sesión ordinaria 15-24, celebrada virtualmente por la Junta Directiva de BCR Pensión Operadora Planes de Pensiones Complementarias S.A., el lunes veinticuatro de junio del dos mil veinticuatro, a las trece horas con treinta minutos, con el siguiente cuórum:

Sr. Néstor Eduardo Solís Bonilla, presidente; MBA Fernando Víquez Salazar, vicepresidente; Licda. María del Pilar Muñoz Fallas, tesorera; Licda. Marjorie Jiménez Varela, secretaria; Lic. Hermes Alvarado Salas, vocal.

MBA Karol Fallas Estrada, en su condición de fiscal.

**Además, asisten como invitados:**

**Por BCR Pensión Operadora Planes de Pensiones Complementarias S.A.,**

Lic. Mauricio Rojas Díaz, gerente; Lic. Jorge Daniel Jiménez Zúñiga, auditor interno BCR OPC.

**Por Banco de Costa Rica:**

MBA Douglas Soto Leitón, gerente general, Licda. Gloria Alvarado Rodríguez, subauditora General Corporativa a.i.; Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente Corporativo Jurídico; MBA Laura Villalta Solano, asistente Secretaría Junta Directiva.

Los miembros de la Junta Directiva de esta sociedad, miembros de la alta administración y personal de la Secretaría de la Junta Directiva participan de esta sesión, en modalidad de telepresencia, mediante una herramienta informática de uso global, diseñada para videoconferencias, provista y validada por el área de Tecnología de la Información, la cual garantiza la autenticidad e integridad de la voluntad y la conservación de lo actuado; lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en los artículos 50, 52, 53 y 54 de la *Ley General de la Administración Pública* (No. 6227).

## ARTÍCULO I

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de orden del día*, el señor **Néstor Solís Bonilla** somete a consideración del directorio, el orden del día propuesto para la sesión ordinaria 15-24, que se transcribe a continuación:

***A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA***

***B. APROBACIÓN DE ACTAS***

***B.1*** *Acta de la sesión ordinaria 14-24, celebrada el 10 de junio del 2024.*

***C. SEGUIMIENTO DE PENDIENTES DE ADMINISTRACIÓN CON LA JUNTA DIRECTIVA*** *(CONFIDENCIAL)*

***D. ASUNTOS RESOLUTIVOS***

***Jefatura de Inversiones:***

***D.1*** *Programa de gestión de compra y venta de divisas para los fondos administrados. Atiende SIG-40. (CONFIDENCIAL)*

***E. ASUNTOS INFORMATIVOS***

***Jefatura de Inversiones:***

***E.1*** *Informe mensual de inversiones de los fondos administrados, con corte al 31 de mayo del 2024. Atiende SIG-17. (CONFIDENCIAL)*

***Jefatura Financiero-Administrativa:***

***E.2*** *Análisis de la situación financiera con corte a mayo 2024. Atiende SIG-13. (CONFIDENCIAL)*

***E.3*** *Situación financiera con corte a mayo 2024. Atiende SIG-13. (PÍBLICO)*

***E.4*** *Segundo seguimiento trimestral del cronograma de implementación de Fondos Generacionales. Atiende SIG-44. (CONFIDENCIAL)*

***Jefatura de Riesgos:***

***E.5*** *Informe mensual de riesgos de los fondos administrados, con corte al 30 de abril de 2024. Atiende SIG-01. (CONFIDENCIAL)*

***Auditoría Interna:***

***E.6*** *Informe de la Autoevaluación Anual de la Calidad de la Auditoría Interna BCR Pensiones. Atiende SIG-35. (CONFIDENCIAL)*

***E.7*** *Declaración Jurada de Independencia y Objetividad del auditor interno. Atiende SIG-38. (PÚBLICO)*

***F. CORRESPONDENCIA***

***F.1*** *Oficio SJD-0115-2024 Solicitud cita CCA.*

***F.2*** *Oficio SJD-0116-2024 Solicitud cita CGR.*

***F.3*** *Oficio SJD-0117-2024 Solicitud cita Supen.*

***G. ASUNTOS VARIOS***

Así las cosas, el señor **Solís** dice: “Al ser la 1:31 de la tarde, estamos dando formal inicio a la sesión de Junta Directiva, sesión ordinaria número 15-24, de hoy lunes 24 de junio del 2024. Tema primero, aprobación del orden del día; ¿comentarios de los señores directores, sugerencias?”.

Acto seguido, el señor **Hermes Alvarado Salas** indica: “Don Néstor. Si me permite en el ítem de *Asuntos Varios*, incorporar un temita”.

A lo cual, don **Néstor Solís** responde: “Con mucho gusto. Y don Mauricio (Rojas Díaz), ¿asuntos de la administración?”.

Por su parte, el señor **Mauricio Rojas Díaz** externa: “Sí, don Néstor y señores directores. Era igual (incorporar un tema) en *Asuntos Varios*, para hacer una propuesta para agendar una sesión extraordinaria para el mes de julio, por todos los temas que tenemos que aprobar de fondos generacionales, entonces para hacerlo debidamente coordinado”.

Don **Néstor Solís** responde: “Muy bien, ya tomamos nota y lo vemos entonces en *Asuntos Varios*, los dos puntos.

Siendo así, estaríamos dando por formalmente aprobado el orden del día”.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria 15-24, con la inclusión de dos temas en el capítulo denominado *Asuntos Varios*, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO II

En el capítulo de agenda denominado *Aprobación de Actas*, el señor **Néstor Solís Bonilla** somete a la aprobación de la Junta Directiva, el acta de la sesión ordinaria 14-24, celebrada el diez de junio del dos mil veinticuatro.

Sobre el particular, el señor **Solís Bonilla** señala: "Pasamos al tema II, aprobación de actas, se refiere al acta de la sesión 14-24, que celebramos el pasado diez de junio del 2024. Doña Laura, ¿algún comentario?, por favor sus comentarios".

Acto seguido, la señora **Laura Villalta Solano** dice: "Gracias don Néstor. Muy buenas tardes a todos, espero que estén muy bien. Les informo que luego de que se envió el acta (a revisión), no se recibieron observaciones y el documento don Néstor, el que está para aprobación en esta oportunidad, es el que está contenido en el *SharePoint*, salvo mejor criterio de parte de ustedes".

Por su parte, don **Néstor Solís** menciona: "Bien. Si no hay comentarios estaríamos dando por aprobada el acta de la sesión anterior, sesión ordinaria número 14-24, que repito, celebramos el diez de junio del 2024, y lo estaríamos tomando como un acuerdo en firme".

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo planteado.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Aprobar el acta de la sesión ordinaria 14-24, celebrada el diez de junio del dos mil veinticuatro.

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO III

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información No Divulgada* (7974, del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO IV

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información No Divulgada* (7975, del 04 de enero del 2000).

## ARTÍCULO V

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información no Divulgada* (7975, del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO VI

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información no Divulgada* (7975, del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO VII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos*, continúa participando por la modalidad de telepresencia, la señora **Marianela Vílchez Ramírez,** quien presenta a conocimiento de esta Junta Directiva, el informe fechado 11 de junio del 2024, referente a los estados financieros de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., correspondiente a abril del 2024. Lo anterior, según está dispuesto en el Sistema de Información Gerencial (SIG-13).

A continuación, la señora **Marianela Vílchez Ramírez** realiza una pormenorizada presentación del asunto, para lo cual, se apoya en la siguiente información:

***Hechos relevantes***

*(mayo 2024 – Interanual)*

***En términos interanuales OPC:***

- *El activo neto administrado por BCR Pensiones creció **11.6 %** en los fondos en colones y **8.5 %** en los fondos en dólares.*
- *Los ingresos por comisiones crecen un **12.9** % debido al crecimiento de las carteras administradas.*
- *Utilidad neta acumulada es de **¢436.7** millones.*
- *Utilidad bruta (Antes de impuestos y participaciones) **¢1.315.0** millones.*
- *La eficiencia operativa para el mes de mayo es de **57.33 %***
- *El ROE se establece en **14.45 %.***

***Notas Adicionales***

- *Retiros del FGN ascienden con corte a mayo a ¢33,9 mil millones, saldo 3,859 millones.*

## *Indicadores financieros*

| Indicadores de Resultados BCR Pensiones | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Avance Mayo-2024 | | | | | | |
| No. | Indicador | Objetivo (Dic 2024) | Resultados | | Variación | Avance vrs Objetivo |
| | | | May_23 Real | May_24 Real | Interanual | |
| 1 | *Utilidad* | *945* | *330* | *437* | ***32.13%*** | *46.22%* |
| 2 | *ROE* | *13.08%* | *11.96%* | *14.45%* | ***20.81%*** | *110.51%* |
| 3 | *EO* | *61.29%* | *62.56%* | *57.33%* | ***-8.36%*** | *106.46%* |
| 3 | *Negocio* | *7,729* | *2,693* | *3,041* | ***12.93%*** | *39.35%* |

**Notas:**

(1) - Resultados en millones de colones.
- Utilidad Neta después de impuestos y participaciones.

(2) -Utilidad neta / Patrimonio promedio de los últimos 12 meses.

(3) - Gasto Administrativo / Utilidad Operacional de los últimos 12 meses

(4) - Resultados en millones de colones.

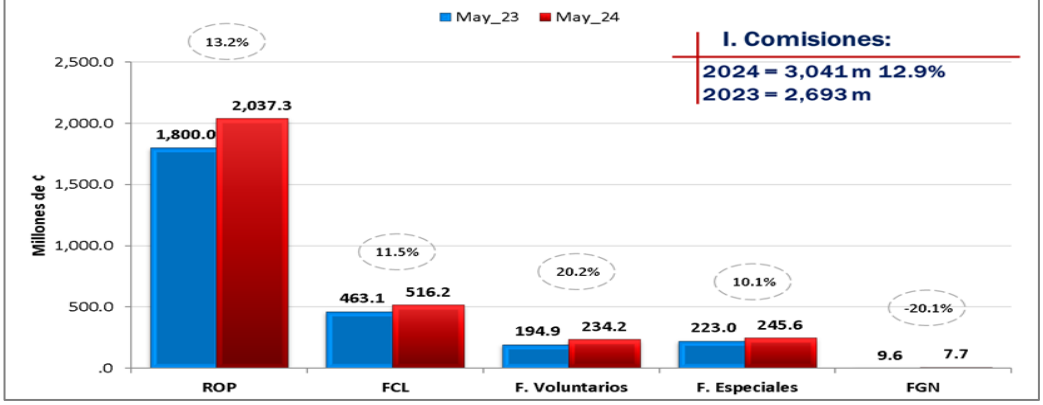
## *Balance de Situación Comparativo – BCR OPC (Mayo 2024 - Millones de ¢)*

| | May_23 | Abr_24 | May_24 | Variación % May_23 | Variación % Abr_24 |
|---|---|---|---|---|---|
| **ACTIVO** | **8,264** | **9,162** | **8,927** | **8.0%** | **-2.6%** |
| Disponibilidades | 190 | 166 | 101 | -46.8% | -39.2% |
| Inversiones en instrumentos financieros | 6,460 | 7,611 | 7,406 | 14.6% | -2.7% |
| Cuentas y productos por cobrar | 671 | 644 | 673 | 0.2% | 4.4% |
| Otros activos | 943 | 741 | 747 | -20.8% | 0.8% |
| **PASIVO** | **1,593** | **1,397** | **1,664** | **4.5%** | **19.2%** |
| Cuentas y comisiones por pagar diversas | 1,215 | 1,206 | 1,478 | 21.6% | 22.5% |
| Obligaciones con entidades financieras a plazo | 159 | 85 | 82 | -48.2% | -3.1% |
| Provisiones | 164 | 58 | 58 | -65.0% | 0.0% |
| Impuesto sobre la renta diferido | 54 | 48 | 47 | -13.3% | -2.8% |
| **PATRIMONIO** | **6,672** | **7,765** | **7,262** | **8.9%** | **-6.5%** |
| Capital social | 1,279 | 1,279 | 1,279 | 0.0% | 0.0% |
| Capital mínimo | 4,000 | 4,250 | 4,250 | 6.2% | 0.0% |
| Ajustes al patrimonio | -55 | 45 | 46 | -184.7% | 3.5% |
| Reservas patrimoniales | 256 | 256 | 256 | 0.0% | 0.0% |
| Resultado del periodo | 330 | 341 | 437 | 32.1% | 28.1% |
| Resultados de periodos anteriores | 860 | 1,594 | 994 | 15.5% | -37.7% |
| **TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO** | **8,264** | **9,162** | **8,927** | **8.0%** | **-2.6%** |

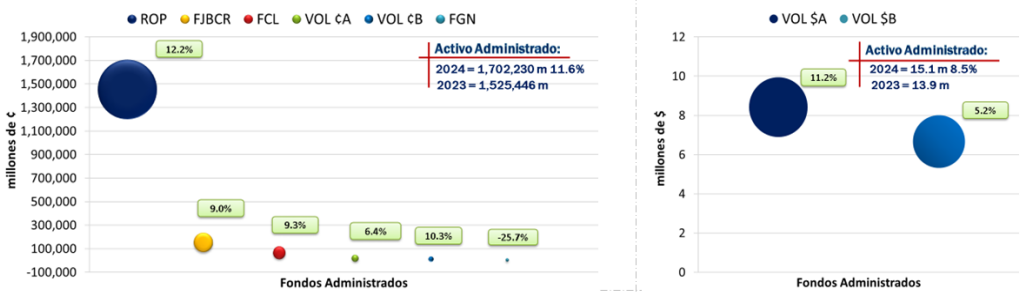
## *Estado de Resultados Comparativo – BCR OPC (Mayo 2024 - Millones de ¢)*

| | Mensuales | | Acumulado | | |
|---|---|---|---|---|---|
| | Abr_24 | May_24 | May_23 | May_24 | % Var |
| **INGRESOS OPERACIONALES** | 638 | 653 | 2,858 | 3,181 | 11.3% |
| Comisiones por Administración de Fondos | 601 | 630 | 2,693 | 3,041 | 12.9% |
| Otros Ingresos Operativos | 37 | 23 | 165 | 140 | -15.1% |
| **GASTOS DE ADMINISTRACIÓN** | 276 | 292 | 1,371 | 1,432 | 4.5% |
| Gastos de Personal | 242 | 256 | 1,158 | 1,215 | 4.9% |
| Gastos por Servicios Externos | 3 | 7 | 53 | 68 | 29.4% |
| Gastos Generales | 29 | 28 | 157 | 146 | -7.1% |
| **GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS** | 139 | 145 | 674 | 688 | 2.2% |
| Comisiones por Servicios | 83 | 84 | 377 | 406 | 7.5% |
| Gastos con Partes Relacionadas | 46 | 49 | 237 | 223 | -5.7% |
| Otros Gastos Operativos | 11 | 13 | 60 | 59 | -0.6% |
| Resultado operacional | 224 | 216 | 814 | 1,061 | 30.4% |
| Resultado financiero | 74 | 71 | 184 | 254 | 37.8% |
| Utilidad o pérdida antes de impuestos | 298 | 287 | 998 | 1,315 | 31.8% |
| Comisión nacional de emergencias | 9 | 9 | 30 | 39 | 32.2% |
| **UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE DISTRIBUCIÓN 50%** | 198 | 191 | 661 | 873 | 32.1% |
| Distribución 50% de utilidades | 99 | 96 | 330 | 437 | 32.1% |
| **UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERIODO** | 99 | 96 | 330 | 437 | 32.1% |

## *Comisiones sobre saldo administrado – BCR OPC (Mayo 2024 - Millones de ¢)*




## *Carteras Administradas – BCR OPC (Crecimiento % Interanual Mayo 2024)*




| Detalle | ROPC | FCL | FV¢A | FV¢B | FV$A | FV$B |
|---|---|---|---|---|---|---|
| Aportes / Retiros | 3.9% | 0.4% | -1.0% | -0.2% | 5.5% | 1.5% |
| Entradas/Salidas por LT | -3.0% | 0.5% | -0.6% | -2.1% | 0.0% | -1.8% |
| Rendimiento | 11.3% | 8.3% | 7.9% | 12.7% | 5.7% | 5.6% |
| **Variación Interanual %** | 12.2% | 9.3% | 6.4% | 10.3% | 11.2% | 5.2% |

**Balance de Situación – Fondos Administrados**
**(Mayo 2024)**

| | ROPC | FCL | FJEBCR | FGN | FVAC | FVBC | FVA$ | FVB$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Millones de ¢ | | | | | | Miles de $ | |
| ACTIVO | 1,452,334 | 64,660 | 152,763 | 3,860 | 18,644 | 10,593 | 8,432 | 6,667 |
| Efectivo y equivalentes de efectivo | 4,065 | 1,087 | 237 | 134 | 206 | 195 | 273 | 178 |
| Inversiones en instrumentos financieros | 1,445,543 | 63,408 | 152,230 | 3,724 | 18,398 | 10,364 | 8,081 | 6,400 |
| Cuentas y productos por cobrar | 2,726 | 165 | 296 | 2 | 40 | 34 | 78 | 89 |
| Impuesto sobre la renta por cobrar | 2,726 | 165 | 296 | 2 | 40 | 34 | 10 | 11 |
| Estimación por deterioro | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 | 0 |
| PASIVO | 426 | 108 | 51 | 1 | 24 | 14 | 7 | 6 |
| Comisiones por pagar | 426 | 108 | 51 | 1 | 24 | 14 | 7 | 6 |
| PATRIMONIO | 1,451,908 | 64,552 | 152,711 | 3,859 | 18,620 | 10,579 | 8,425 | 6,662 |
| Cuentas de capitalización individual | 1,351,936 | 60,728 | 144,164 | 3,751 | 17,787 | 9,918 | 8,345 | 6,586 |
| Aportes recibidos por asignar | 0 | 0 | 0 | 96 | 6 | 0 | 0 | 0 |
| Utilidad del periodo no capitalizada | 31,708 | 898 | 2,336 | 13 | 219 | 105 | 40 | 31 |
| Ajustes al patrimonio | 68,263 | 2,927 | 6,211 | 0 | 608 | 556 | 40 | 45 |
| TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO | 1,452,334 | 64,660 | 152,763 | 3,860 | 18,644 | 10,593 | 8 | 7 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Millones de ¢ | | | | | Total |
| COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN COLONIZADO | 426 | 108 | 51 | 1 | 24 | 14 | 4 | 3 | 630 |

**Estado de Resultados – Fondos Administrados**
**(Mayo 2024)**

| | ROPC | FCL | FJEBCR | FGN | FVAC | FVBC | FVA$ | FVB$ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Millones de ¢ | | | | | | Miles de $ | |
| INGRESOS FINANCIEROS | 170,286 | 3,972 | 9,853 | 75 | 976 | 740 | 268 | 220 |
| Por efectivo y equivalentes de efectivo | 76 | 20 | 5 | 0 | 3 | 5 | 1 | 1 |
| Por inversiones en instrumentos financieros | 36,615 | 2,045 | 4,514 | 28 | 561 | 432 | 224 | 180 |
| Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 341 | 9 | 56 | 0 | 3 | 3 | 40 | 37 |
| Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | 76,391 | 13 | 1,770 | 46 | 4 | 5 | 1 | 1 |
| Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | 2,191 | 267 | 404 | 0 | 33 | 157 | 0 | 0 |
| Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo | 54,633 | 1,614 | 3,093 | 0 | 370 | 135 | 0 | 0 |
| Ingresos por disminución de estimaciones | 40 | 3 | 12 | 0 | 1 | 3 | 1 | 1 |
| GASTOS FINANCIEROS | 109,257 | 1,529 | 4,224 | 0 | 364 | 132 | 15 | 11 |
| Perdida realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral | 87 | 2 | 0 | 0 | 6 | 0 | 13 | 8 |
| Perdida por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | 58,151 | 0 | 1,295 | 0 | 0 | 1 | 0 | 1 |
| Perdida en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados | 253 | 0 | 6 | 0 | 0 | 2 | 0 | 0 |
| Perdidas por diferencial cambiario y unidades de desarrollo (UD) | 50,742 | 1,523 | 2,915 | 0 | 354 | 129 | 0 | 0 |
| Gastos por estimación de deterioro de activos | 23 | 4 | 7 | 0 | 4 | 0 | 3 | 1 |
| UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE COMISIONES | 61,029 | 2,443 | 5,630 | 75 | 612 | 608 | 253 | 210 |
| Comisiones por pagar | 2,037 | 516 | 246 | 8 | 116 | 86 | 34 | 28 |
| UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERIODO | 58,992 | 1,927 | 5,384 | 67 | 496 | 522 | 219 | 182 |
| Plusvalía/Minusvalía por valoración | 19,074 | 816 | 2,058 | 0 | 210 | 229 | 18 | 24 |
| RESULTADO INTEGRAL | 78,065 | 2,743 | 7,442 | 67 | 706 | 751 | 237 | 206 |

| | | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | | | | Millones de ¢ | | | | | Total |
| COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN COLONIZADO | 2,037 | 516 | 246 | 8 | 116 | 86 | 17 | 14 | 3,041 |

Después de considerar el asunto,

## LA JUNTA ACUERDA:

**Considerando:**

**Primero.** Lo indicado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) en el acuerdo Conassif 04-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, artículo 31. Responsabilidades de la Alta Gerencia, apartado 31.6, que dice:

> *La alta gerencia debe proporcionar, al Órgano de Dirección, la información necesaria para llevar a cabo sus funciones y cumplir sus responsabilidades.*

**Segundo.** Lo estipulado por el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif) en el acuerdo Conassif 4-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*, artículo 15. Supervisión, que dice, en lo que interesa:

***Artículo 15. Supervisión***

*El Órgano de Dirección debe supervisar la labor de la Alta Gerencia. Debe tomar las acciones pertinentes cuando los actos o las consecuencias de estos no estén alineados con las expectativas de desempeño del Órgano de Dirección. Esto incluye la adhesión a los valores de la entidad, el Apetito de Riesgo y Cultura de Riesgo, al hacerlo, el Órgano de Dirección debe, entre otros:*

*15.1 Vigilar que las acciones de la Alta Gerencia sean consistentes con la normativa, el plan estratégico, las políticas y otras disposiciones aprobadas por el Órgano de Dirección, incluyendo la Declaración de Apetito de Riesgo. (…)*

**Tercero.** Que, el informe de la situación financiera se presenta, a la Junta Directiva de BCR Pensión S.A., en atención del Sistema de Información Gerencial, SIG-13.

**Se dispone:**

Dar por conocido el informe de la situación financiera de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., correspondiente a mayo del 2024, en cumplimiento del Sistema de Información Gerencial (SIG-13) y conforme al documento conocido en esta oportunidad, que forma parte de este acuerdo, cuya copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

## ARTÍCULO VIII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información No Divulgada* (7975, del 04 de enero del 2000).

## ARTÍCULO IX

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y de uso restringido, de conformidad con lo establecido en el artículo 273 de la *Ley General de la Administración Pública*, en relación con las disposiciones de la *Ley de Información no Divulgada* (7975, del 4 de enero del 2000).

## ARTÍCULO X

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos,* el señor **Jorge Daniel Jiménez Zúñiga**, presenta para conocimiento de esta Junta Directiva, el informe de autoevaluación anual de la calidad de la Auditoría Interna de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. Lo anterior en atención al Sistema de Información Gerencial (SIG-35).

Copia de la información se suministró, de manera oportuna, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. El señor **Néstor Solís Bonilla** dice: “Vamos con el orden del día, vamos a la Auditoría Interna, con el informe de autoevaluación anual de la calidad. Don Jorge Daniel, buenas tardes, lo escuchamos”.

Acto seguido, el señor **Jorge Daniel Jiménez Zúñiga** externa: "Sí, me refiero a la autoevaluación anual de la calidad que tenemos que hacer todos los años. Es informativo, no es un tema confidencial, requiere de acuerdo en firme y está para 10 minutos.

Como antecedentes están el origen y el ciclo de evaluación, los objetivos del estudio, los resultados (sobre valor agregado), los resultados sobre el cumplimiento de las normas y el plan de mejora (ver imagen n.°1).

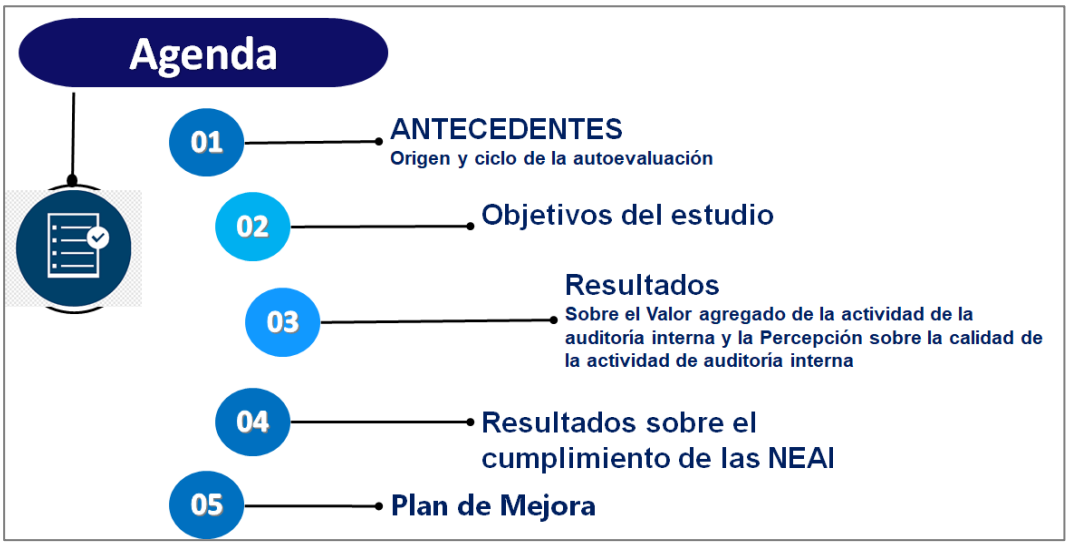



**Imagen n.°1.** Atención al plan de formación 2024-2026
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

La norma 1.3 de las Normas para ejercicio de la Auditoría Interna del Sector Público, establece que las auditorías del Sector Público deben realizar una autoevaluación anual de la calidad. La Contraloría (General de la República, CGR) para ello emitió una serie de directrices con las que nos basamos para hacer esta evaluación, que son los D-2-2008-CO-DFOE. Hay un ciclo, entonces en el primer ciclo se están los atributos, en un segundo ciclo se ve la administración, en un tercer ciclo el valor agregado y todos los años tenemos que ver la percepción sobre la calidad.

Las auditorías que tengan menos de siete funcionarios deben aplicarlo de esta forma cíclica (ver imagen n.°2), mediante estos ciclos y las que tienen más de siete funcionarios, deben tener una Auditoría Externa.

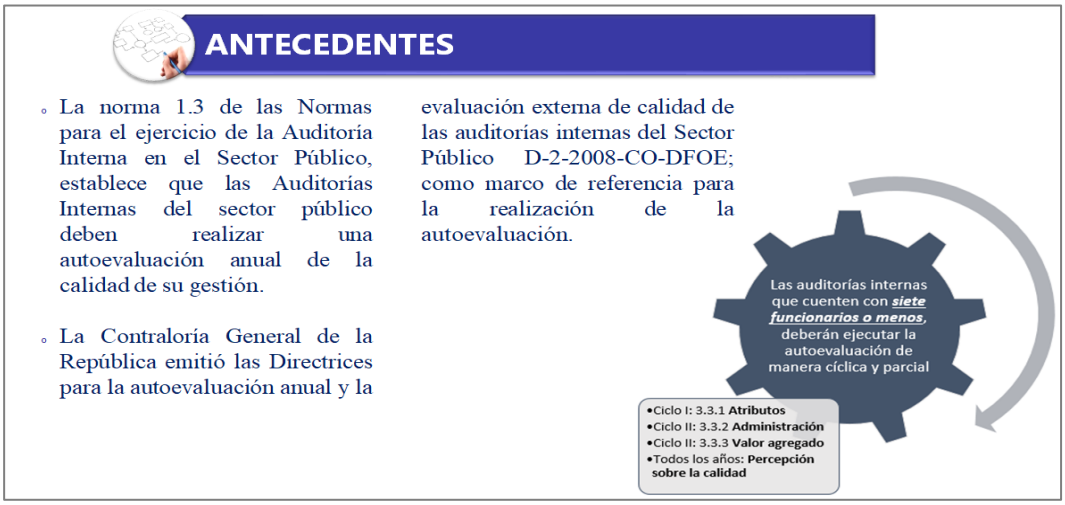



**Imagen n.°2.** Antecedentes
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

El objetivo es evaluar la eficiencia y eficacia de la Auditoría Interna, específicamente en lo relativo al valor agregado de la actividad de la Auditoría Interna y la percepción sobre la calidad de la Auditoría Interna por parte de la autoridad superior, los titulares subordinados y el personal de la Auditoría Interna.

Identificar e implementar oportunidades de mejora para la actividad de la Auditoría Interna y brindar una opinión sobre el cumplimiento de la normativa aplicable a la actividad de la Auditoría Interna del Sector Público (ver imagen n.°3).

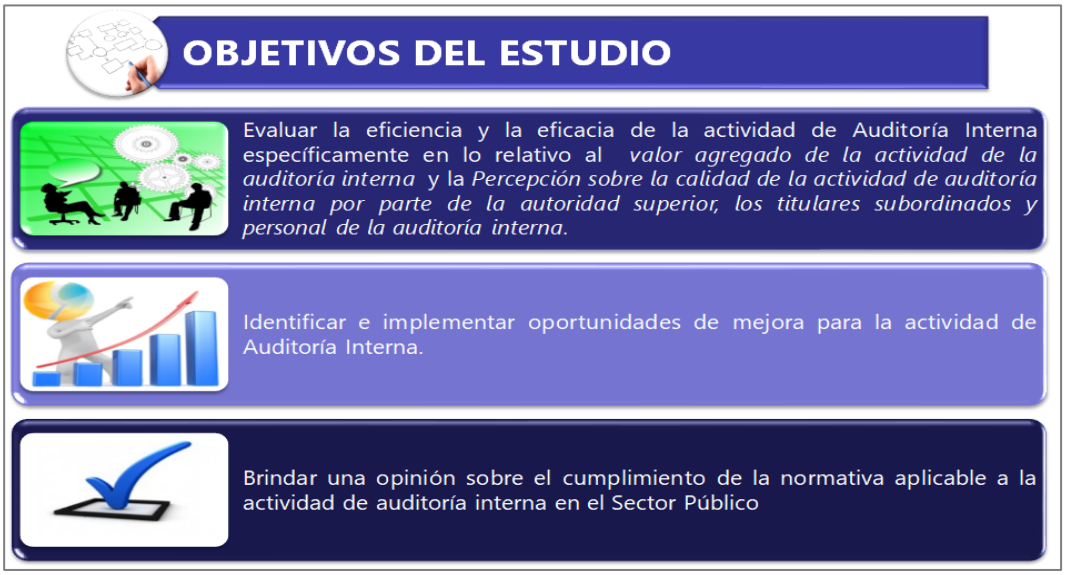
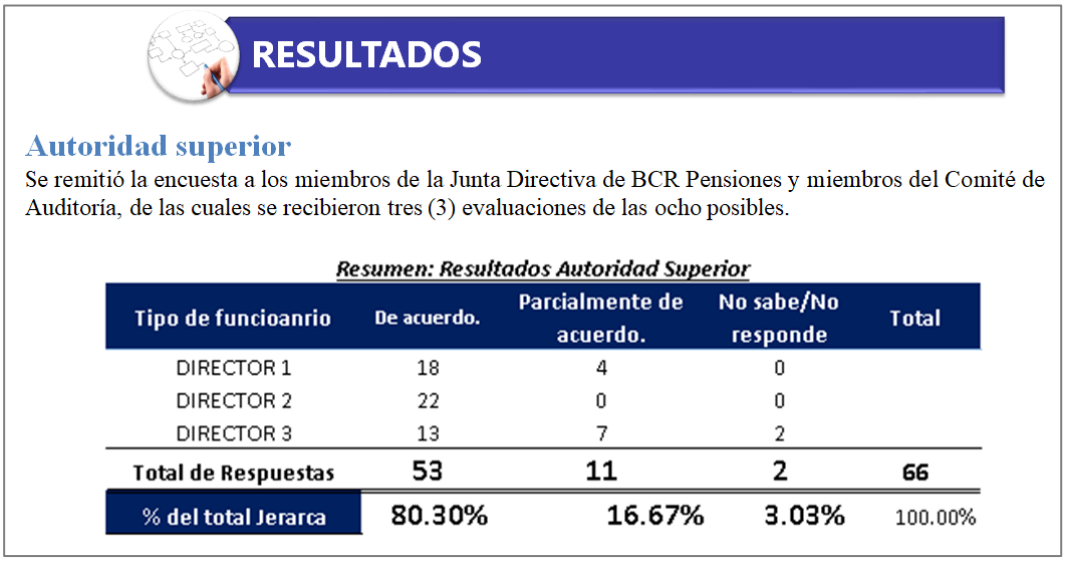



**Imagen n.°3.** Objetivos del estudio
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

Pasamos las encuestas y en lo que fue la autoridad superior, todo lo que es la Junta Directiva y el Comité (Corporativo) de Auditoría, sólo tuvimos tres evaluaciones de ocho posibles. Básicamente, estuvieron de acuerdo un 80 % de las consultas que hacen en esas encuestas, lástima que sólo fueron tres (ver imagen n.°4).



## RESULTADOS

### Autoridad superior

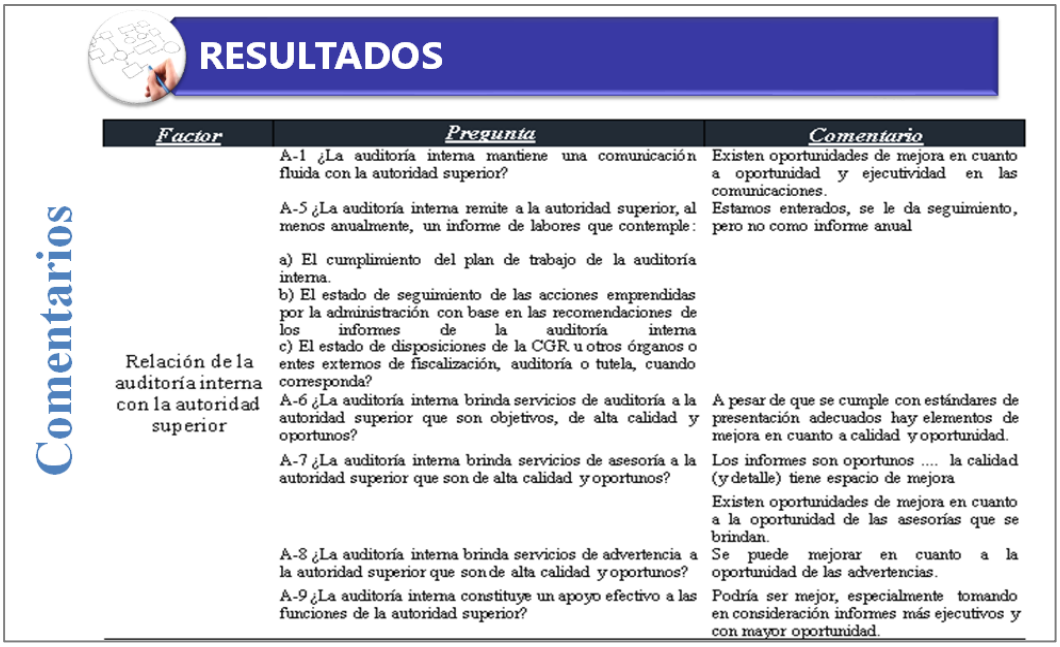
Se remitió la encuesta a los miembros de la Junta Directiva de BCR Pensiones y miembros del Comité de Auditoría, de las cuales se recibieron tres (3) evaluaciones de las ocho posibles.

***Resumen: Resultados Autoridad Superior***

| Tipo de funcioanrio | De acuerdo. | Parcialmente de acuerdo. | No sabe/No responde | Total |
|---|---|---|---|---|
| DIRECTOR 1 | 18 | 4 | 0 | |
| DIRECTOR 2 | 22 | 0 | 0 | |
| DIRECTOR 3 | 13 | 7 | 2 | |
| **Total de Respuestas** | **53** | **11** | **2** | **66** |
| **% del total Jerarca** | **80.30%** | **16.67%** | **3.03%** | 100.00% |

**Imagen n.°4.** Resultados/Autoridad Superior
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

Básicamente, lo que nos mencionan es, en todo momento en los comentarios son: poder mejorar, dando seguimiento -mejorar y a pesar de todas las consultas, el detalle básicamente que se dice es que podemos mejorar y estamos totalmente de acuerdo (ver imagen n.°5).



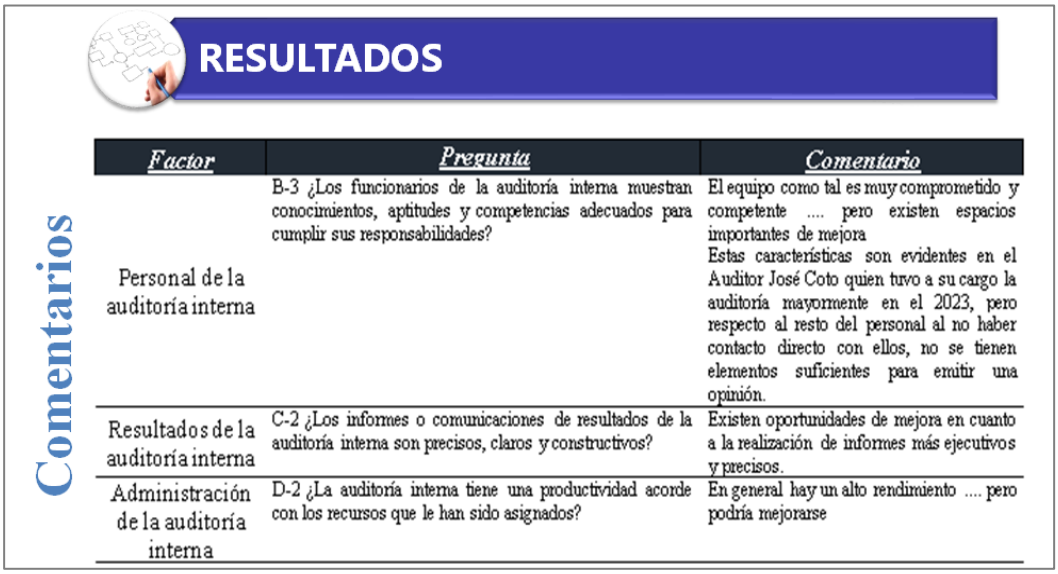
## RESULTADOS

### Comentarios

| *Factor* | *Pregunta* | *Comentario* |
|---|---|---|
| Relación de la auditoría interna con la autoridad superior | A-1 ¿La auditoría interna mantiene una comunicación fluida con la autoridad superior? | Existen oportunidades de mejora en cuanto a oportunidad y ejecutividad en las comunicaciones. |
| | A-5 ¿La auditoría interna remite a la autoridad superior, al menos anualmente, un informe de labores que contemple:<br>a) El cumplimiento del plan de trabajo de la auditoría interna.<br>b) El estado de seguimiento de las acciones emprendidas por la administración con base en las recomendaciones de los informes de la auditoría interna<br>c) El estado de disposiciones de la CGR u otros órganos o entes externos de fiscalización, auditoría o tutela, cuando corresponda? | Estamos enterados, se le da seguimiento, pero no como informe anual |
| | A-6 ¿La auditoría interna brinda servicios de auditoría a la autoridad superior que son objetivos, de alta calidad y oportunos? | A pesar de que se cumple con estándares de presentación adecuados hay elementos de mejora en cuanto a calidad y oportunidad. |
| | A-7 ¿La auditoría interna brinda servicios de asesoría a la autoridad superior que son de alta calidad y oportunos? | Los informes son oportunos .... la calidad (y detalle) tiene espacio de mejora<br>Existen oportunidades de mejora en cuanto a la oportunidad de las asesorías que se brindan. |
| | A-8 ¿La auditoría interna brinda servicios de advertencia a la autoridad superior que son de alta calidad y oportunos? | Se puede mejorar en cuanto a la oportunidad de las advertencias. |
| | A-9 ¿La auditoría interna constituye un apoyo efectivo a las funciones de la autoridad superior? | Podría ser mejor, especialmente tomando en consideración informes más ejecutivos y con mayor oportunidad. |

**Imagen n.°5.** Resultados/Comentarios
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

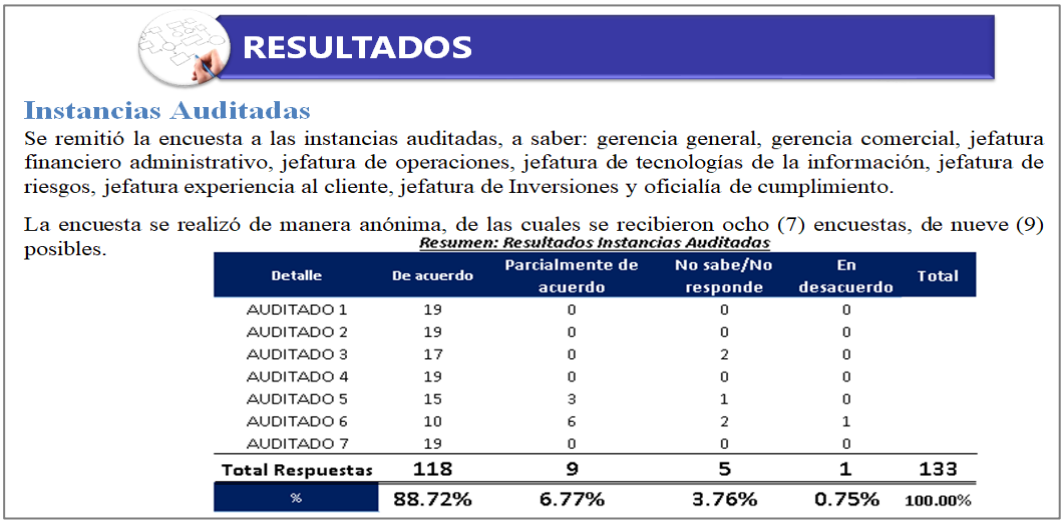
También se hizo al personal de la Auditoría Interna y a toda la administración (ver imagen n.°6).




| *Factor* | *Pregunta* | *Comentario* |
|---|---|---|
| Personal de la auditoría interna | B-3 ¿Los funcionarios de la auditoría interna muestran conocimientos, aptitudes y competencias adecuados para cumplir sus responsabilidades? | El equipo como tal es muy comprometido y competente .... pero existen espacios importantes de mejora<br>Estas características son evidentes en el Auditor José Coto quien tuvo a su cargo la auditoría mayormente en el 2023, pero respecto al resto del personal al no haber contacto directo con ellos, no se tienen elementos suficientes para emitir una opinión. |
| Resultados de la auditoría interna | C-2 ¿Los informes o comunicaciones de resultados de la auditoría interna son precisos, claros y constructivos? | Existen oportunidades de mejora en cuanto a la realización de informes más ejecutivos y precisos. |
| Administración de la auditoría interna | D-2 ¿La auditoría interna tiene una productividad acorde con los recursos que le han sido asignados? | En general hay un alto rendimiento .... pero podría mejorarse |

**Imagen n.°6.** Resultados/Comentarios
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

Entonces, en las instancias auditadas tuvimos siete encuestas de nueve posibles, aquí están todas las jefaturas (ver imagen n.°7), también están de acuerdo un 88.72 %.

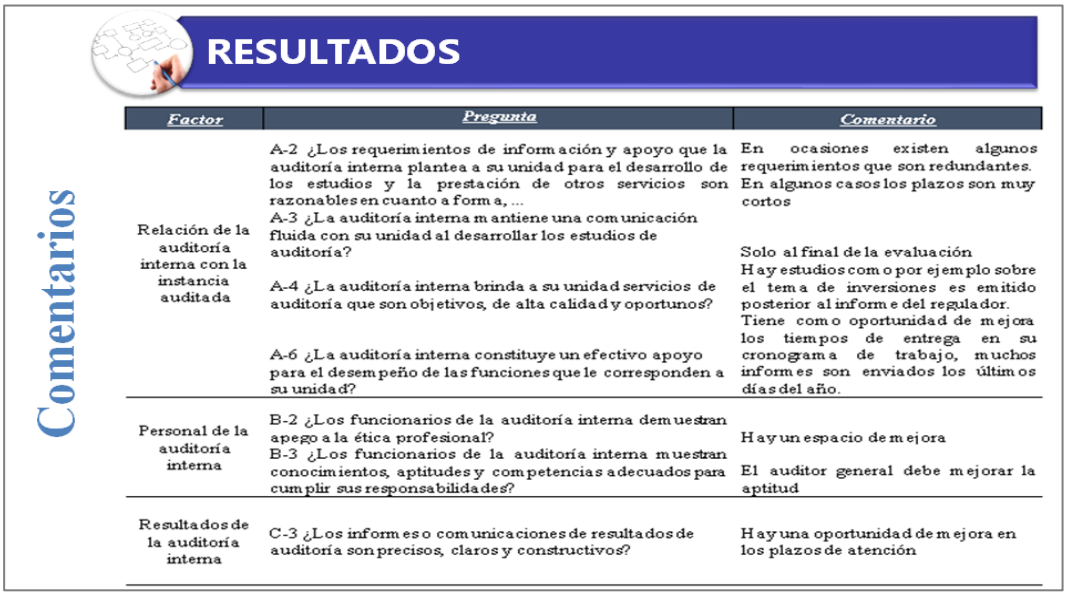



***Resumen: Resultados Instancias Auditadas***

| Detalle | De acuerdo | Parcialmente de acuerdo | No sabe/No responde | En desacuerdo | Total |
|---|---|---|---|---|---|
| AUDITADO 1 | 19 | 0 | 0 | 0 | |
| AUDITADO 2 | 19 | 0 | 0 | 0 | |
| AUDITADO 3 | 17 | 0 | 2 | 0 | |
| AUDITADO 4 | 19 | 0 | 0 | 0 | |
| AUDITADO 5 | 15 | 3 | 1 | 0 | |
| AUDITADO 6 | 10 | 6 | 2 | 1 | |
| AUDITADO 7 | 19 | 0 | 0 | 0 | |
| **Total Respuestas** | **118** | **9** | **5** | **1** | **133** |
| % | **88.72%** | **6.77%** | **3.76%** | **0.75%** | **100.00%** |

**Imagen n.°7.** Resultados/Instancias Auditadas
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

Y, lo que nos piden es mejorar y tal vez coordinar más ciertos estudios para que no les interrumpan algunas acciones y estamos coordinando con ellos, por ejemplo, quieren que el informe cuando tenemos que hacer gestión de activos, que lo podamos ver con anterioridad a lo que las superintendencias lo ven y, que no se queden algunos estudios muy acumulados para lo que es el fin de año. Ante ello estamos totalmente de acuerdo (ver imagen n.°8).



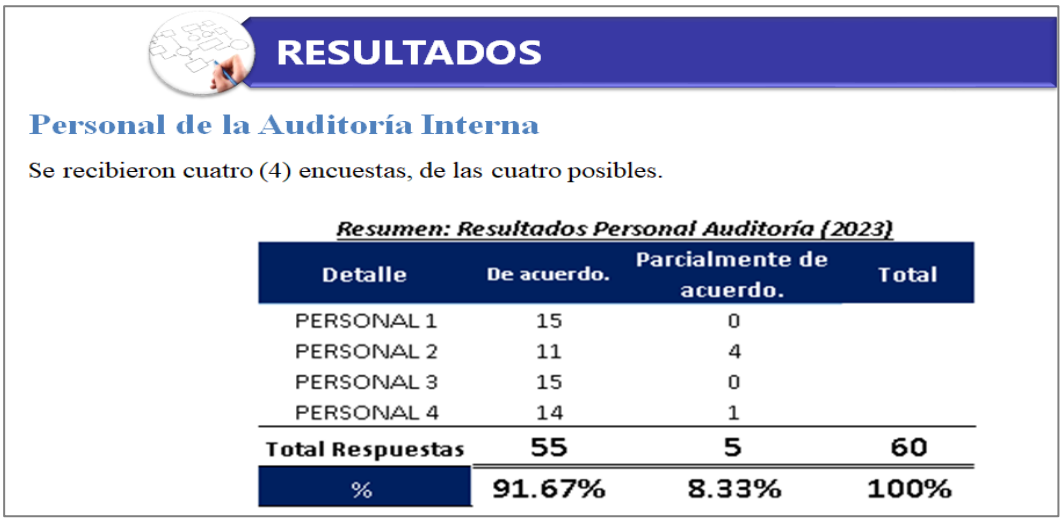
RESULTADOS

Comentarios

| Factor | Pregunta | Comentario |
|---|---|---|
| Relación de la auditoría interna con la instancia auditada | A-2 ¿Los requerimientos de información y apoyo que la auditoría interna plantea a su unidad para el desarrollo de los estudios y la prestación de otros servicios son razonables en cuanto a forma, ... | En ocasiones existen algunos requerimientos que son redundantes. En algunos casos los plazos son muy cortos |
| | A-3 ¿La auditoría interna mantiene una comunicación fluida con su unidad al desarrollar los estudios de auditoría? | Solo al final de la evaluación |
| | A-4 ¿La auditoría interna brinda a su unidad servicios de auditoría que son objetivos, de alta calidad y oportunos? | Hay estudios como por ejemplo sobre el tema de inversiones es emitido posterior al informe del regulador. |
| | A-6 ¿La auditoría interna constituye un efectivo apoyo para el desempeño de las funciones que le corresponden a su unidad? | Tiene como oportunidad de mejora los tiempos de entrega en su cronograma de trabajo, muchos informes son enviados los últimos días del año. |
| Personal de la auditoría interna | B-2 ¿Los funcionarios de la auditoría interna demuestran apego a la ética profesional? | Hay un espacio de mejora |
| | B-3 ¿Los funcionarios de la auditoría interna muestran conocimientos, aptitudes y competencias adecuados para cumplir sus responsabilidades? | El auditor general debe mejorar la aptitud |
| Resultados de la auditoría interna | C-3 ¿Los informes o comunicaciones de resultados de auditoría son precisos, claros y constructivos? | Hay una oportunidad de mejora en los plazos de atención |

**Imagen n.°8.** Resultados/Comentarios
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

En el personal de la Auditoría también se hace una encuesta con un 91 % de estar de acuerdo (ver imagen n.°9). Y, en función de todo también podemos seguir mejorando (ver imagen n.°10)".



RESULTADOS

Personal de la Auditoría Interna

Se recibieron cuatro (4) encuestas, de las cuatro posibles.

*Resumen: Resultados Personal Auditoría (2023)*

| Detalle | De acuerdo. | Parcialmente de acuerdo. | Total |
|---|---|---|---|
| PERSONAL 1 | 15 | 0 | |
| PERSONAL 2 | 11 | 4 | |
| PERSONAL 3 | 15 | 0 | |
| PERSONAL 4 | 14 | 1 | |
| **Total Respuestas** | **55** | **5** | **60** |
| % | **91.67%** | **8.33%** | **100%** |

**Imagen n.°9.** Resultados/Personal de la Auditoría Interna
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

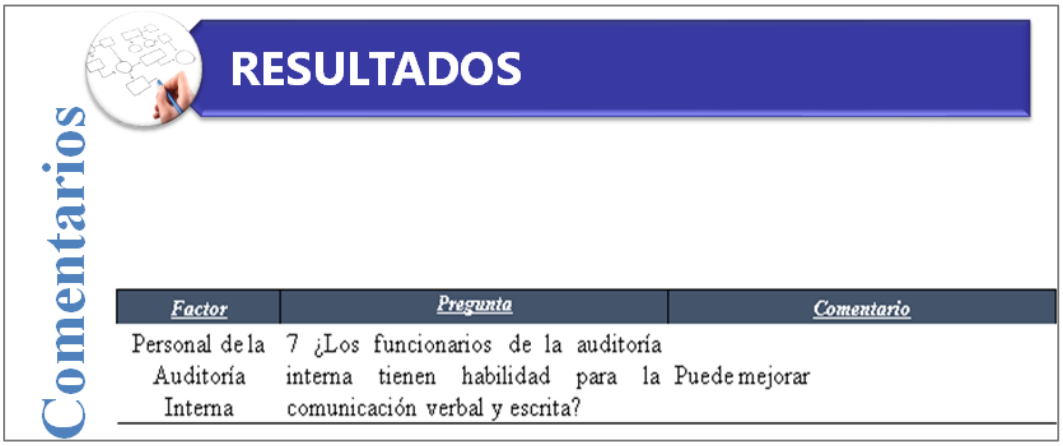



**Imagen n.°10.** Resultados/Comentarios
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

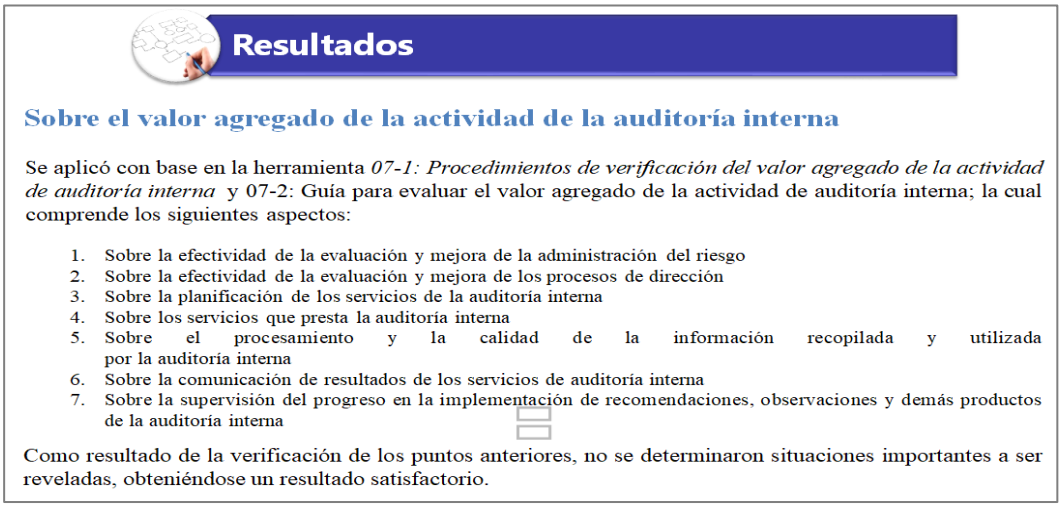
Interviene el señor **Néstor Solís** e indica: "Don Jorge Daniel, lo interrumpo. ¿Ahí estamos, evaluando el periodo anterior?". A lo cual, responde el señor **Jiménez Zúñiga**: "En el 2023, sí, señor".

Agrega, el señor **Solís Bonilla**: "Ok, que fue el rato que usted estuvo fuera, nada más por un asunto de orden para dejarlo claro. Gracias, adelante".

Continuando con la presentación, el señor **Jorge Jiménez** dice: "Correcto y sobre el valor agregado de la actividad de la Auditoría Interna, se aplica con base a unas herramientas que la misma Contraloría nos ha dado que se llama la 7-01, Procedimientos para verificar el valor agregado de la actividad de Auditoría Interna y unas guías para evaluar ese mismo valor agregado -como unas guías-.

Aquí dice, se ven los siguientes aspectos (ver imagen n.°11), la efectividad de la evaluación y mejora de la administración del riesgo, sobre la efectividad de la evaluación y la mejora de los procesos de dirección, sobre la planificación de los servicios de Auditoría, sobre los servicios que presta la Auditoría, sobre el procesamiento y la calidad de información recopilada y utilizada por la Auditoría, sobre la comunicación de resultados de servicios de Auditoría, sobre la supervisión del proceso en la implementación de recomendaciones, observaciones y demás productos de la Auditoría.

Como resultado de la verificación de los puntos anteriores, no se determinaron situaciones importantes a ser reveladas, obteniéndose un resultado satisfactorio.



## Resultados

### Sobre el valor agregado de la actividad de la auditoría interna

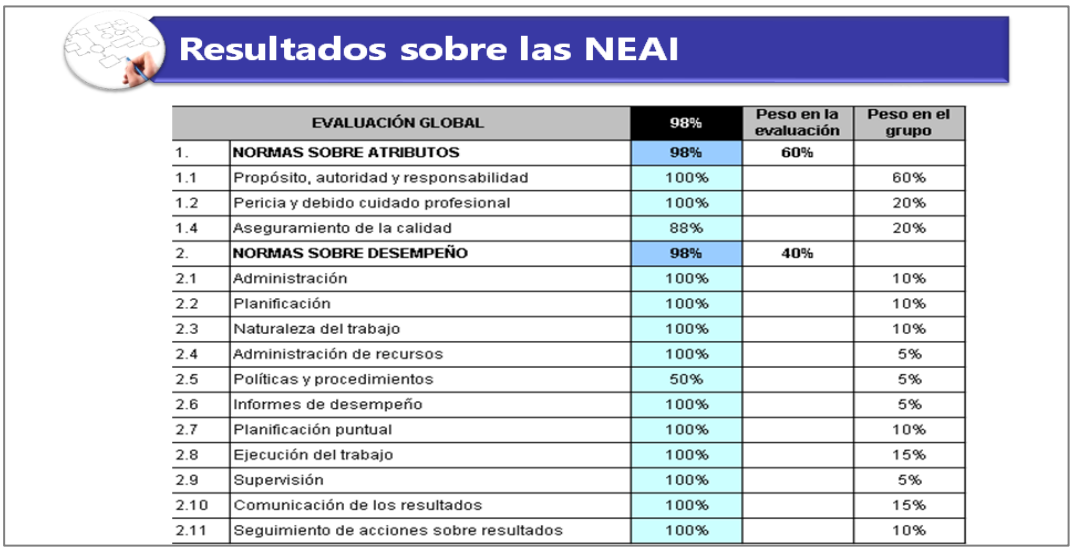
Se aplicó con base en la herramienta *07-1: Procedimientos de verificación del valor agregado de la actividad de auditoría interna* y 07-2: Guía para evaluar el valor agregado de la actividad de auditoría interna; la cual comprende los siguientes aspectos:

1. Sobre la efectividad de la evaluación y mejora de la administración del riesgo
2. Sobre la efectividad de la evaluación y mejora de los procesos de dirección
3. Sobre la planificación de los servicios de la auditoría interna
4. Sobre los servicios que presta la auditoría interna
5. Sobre el procesamiento y la calidad de la información recopilada y utilizada por la auditoría interna
6. Sobre la comunicación de resultados de los servicios de auditoría interna
7. Sobre la supervisión del progreso en la implementación de recomendaciones, observaciones y demás productos de la auditoría interna

Como resultado de la verificación de los puntos anteriores, no se determinaron situaciones importantes a ser reveladas, obteniéndose un resultado satisfactorio.

**Imagen n.°11.** Resultados/Sobre el valor agregado de la actividad de la Auditoría Interna
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

En lo que es el resultado de todas las normas, nos dio una nota de 98 % (ver imagen n.°12).



## Resultados sobre las NEAI

| | EVALUACIÓN GLOBAL | 98% | Peso en la evaluación | Peso en el grupo |
|---|---|---|---|---|
| 1. | **NORMAS SOBRE ATRIBUTOS** | **98%** | **60%** | |
| 1.1 | Propósito, autoridad y responsabilidad | 100% | | 60% |
| 1.2 | Pericia y debido cuidado profesional | 100% | | 20% |
| 1.4 | Aseguramiento de la calidad | 88% | | 20% |
| 2. | **NORMAS SOBRE DESEMPEÑO** | **98%** | **40%** | |
| 2.1 | Administración | 100% | | 10% |
| 2.2 | Planificación | 100% | | 10% |
| 2.3 | Naturaleza del trabajo | 100% | | 10% |
| 2.4 | Administración de recursos | 100% | | 5% |
| 2.5 | Políticas y procedimientos | 50% | | 5% |
| 2.6 | Informes de desempeño | 100% | | 5% |
| 2.7 | Planificación puntual | 100% | | 10% |
| 2.8 | Ejecución del trabajo | 100% | | 15% |
| 2.9 | Supervisión | 100% | | 5% |
| 2.10 | Comunicación de los resultados | 100% | | 15% |
| 2.11 | Seguimiento de acciones sobre resultados | 100% | | 10% |

**Imagen n.°12.** Resultados sobre las NEAI
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

Tenemos como plan de mejora, la actualización del *Reglamento para el trámite de denuncias de la Auditoría Interna*, proceder a la aprobación y publicación del reglamento. Lo tenemos como fecha de límite el 31 de diciembre (ver imagen n.°13).

**Imagen n.°13.** Plan de mejora
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

El otro plan de mejora es la actualización del Manual de Auditoría, también, realizar una revisión y actualización integral del manual y también lo tenemos para diciembre de este año (ver imagen n.°14)".

**Imagen n.°14.** Plan de mejora
**Fuente:** Auditoría Interna de la sociedad

En ese sentido, dice expresa el señor **Solís Bonilla**: "El manual no se publica".

Por su parte, indica don **Jorge Daniel**: "No, el manual es interno; sí".

Agrega don **Néstor Solís**: "El otro extremo, están contra el tiempo ya diría yo".

En respuesta al comentario, el señor **Jiménez Varela** menciona: "Ya vamos avanzando don Néstor".

Por su parte, manifiesta don **Néstor**: "Sí, pero lo que es publicación ahí van a tener que estar marcando a quien corresponda, porque eso es un trámite lento, si uno no se mueve, no camina".

En ese sentido, dice don **Jorge Daniel**: "Sí, es lerdo, es muy lerdo, tiene usted toda la razón".

Así las cosas, don **Daniel Jiménez** procede a dar lectura a los considerandos que, se detallan a continuación:

***Considerandos***

***Primero.*** *Que mediante resolución R-CO-33-2008, la CGR, emite las Directrices para la autoevaluación anual y la evaluación externa de calidad de las auditorías internas del Sector Público D-2-2008-CO-DFOE.*

***Segundo.*** *Que en esta oportunidad se procedió a evaluar lo relativo al valor agregado de la actividad de la auditoría interna y la percepción sobre la calidad de la actividad de auditoría interna por parte de la autoridad superior, los titulares subordinados y el personal de la auditoría interna, esto de conformidad con el ciclo de verificación establecido por la Contraloría General de la República.*

***Tercero.*** *Que en el punto 3.4.2 de las Directrices para la autoevaluación anual y la evaluación externa de calidad de las auditorías internas del Sector público; establece que el informe de la autoevaluación anual de calidad deberá ponerse en conocimiento de los funcionarios de la auditoría interna; asimismo, al máximo jerarca deberá comunicársele lo pertinente.*

***Propuesta de acuerdo***

*Dar por conocido el Informe de la autoevaluación anual de la calidad de la Auditoría Interna de BCR Pensiones S.A., para el periodo evaluado 2023.*

Por su parte, don **Néstor Solís** consulta: "Señoras, señores directores, ¿consultas o comentarios".

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo planteado.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

**Primero**. Que mediante resolución R-CO-33-2008, la Contraloría General de la República (CGR), emite las Directrices para la autoevaluación anual y la evaluación externa de calidad de las auditorías internas del Sector Público D-2-2008-CO-DFOE.

**Segundo.** Que, en esta oportunidad se procedió a evaluar lo relativo al *valor agregado de la actividad de la Auditoría Interna y la percepción sobre la calidad de la actividad de Auditoría Interna por parte de la autoridad superior, los titulares subordinados y el personal de la Auditoría Interna*, esto de conformidad con el ciclo de verificación establecido por la Contraloría General de la República.

**Tercero.** Que, en el punto 3.4.2 de las *Directrices para la autoevaluación anual y la evaluación externa de calidad de las auditorías internas del Sector público*; establece que el informe de la autoevaluación anual de calidad deberá ponerse en conocimiento de los funcionarios de la Auditoría Interna; asimismo, al máximo jerarca deberá comunicársele lo pertinente.

**Se dispone:**

Dar por conocido el informe de la autoevaluación anual de la calidad de la Auditoría Interna de BCR Pensiones S.A., para el periodo evaluado 2023, conforme al documento conocido en esta oportunidad y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

## ARTÍCULO XI

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Informativos,* el señor **Jorge Daniel Jiménez Zúñiga**, presenta para conocimiento de esta Junta Directiva, la declaración jurada de independencia y objetividad del auditor interno de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A. Lo anterior en atención al Sistema de Información Gerencial (SIG-38).

Copia de la información se suministró, de manera oportuna, a los miembros del Directorio y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. El señor **Néstor Solís Bonilla** dice: "Vamos adelante con el tema siguiente, don José Daniel [sic], con la declaración de independencia".

Acto seguido, el señor **Jorge Daniel Jiménez Zuñiga externa**: "Básicamente, le hago una declaración jurada a la de independencia que era a la Junta Directiva y al Comité Corporativo de Auditoría, donde manifiesto que me encuentro sin ningún conflicto de intereses, porque no personas con consanguinidad laborando en el Banco. En el momento que algún familiar ingrese a laborar en el Conglomerado (Financiero Banco de Costa Rica) con los grados de parentesco mencionados para efectos de esta declaración, me comprometo a presentar tan pronto como sea mi conocimiento de forma inmediata y por escrito la modificación a esta declaración jurada.

Que soy miembro activo del Colegio de Ciencias Económicas (de Costa Rica) y que me corresponde a mi profesión liberal y me encuentro al día con las obligaciones y manifestó que poseo los conocimientos de la normativa interna y externa aplicable, por ende, comprendo las sanciones a las cuales estoy sujeto en caso de incumplimiento de las mismas.

También me comprometo a no revelar información a la que he tenido acceso en ejercicio de mis funciones, a reportar cualquier tipo de situación interna o externa que identifique durante el desarrollo de mi trabajo y que pueda afectar mi independencia y objetividad. Toda la información entregada a la presente declaración es real y verás y puede ser verificada en el momento que se requiera. Eso es básicamente don Néstor".

Por su parte, el señor **Néstor Solís** indica: "Muy bien, y lo que corresponde es dar por conocido". A lo cual responde don **Jorge Daniel**: "Dar por conocido, sí, señor".

Por último, dice don **Néstor Solís**: "Señores, estaríamos de acuerdo. Estaríamos dando por conocida la declaración jurada del auditor".

Interviene la señora **Marjorie _Jiménez Varela** y dice: "Don Néstor, yo solo tengo una duda, que creo que es por falta de conocimiento, pero la voy a hacer. ¿Es correcto

poner ahí que es profesión liberal? ¿Cuándo es desde el punto de vista de un funcionario público?".

Don **Jorge Daniel** responde: "Buena pregunta, doña Marjorie".

Por su parte, dice don **Néstor Solís**: "Don Manfred y don Juan Carlos, que nos ayuden ahí, por favor. Yo pienso que sí, que es profesión liberal".

El señor **Manfred Saénz Montero** externa: "Precisamente en eso estaba dándole yo vuelta don Néstor y doña Marjorie y es que, es una profesión liberal, sólo que, en este caso, es una persona que está asalariada y que tiene un régimen de prohibición, pero sigue siendo una profesión liberal la que sustenta del ejercicio de la posición".

Por su parte, el señor **Juan Carlos Castro Loría** menciona: "De acuerdo. Creo que sigue siendo profesión liberal".

Por tanto, don **Néstor Solís** consulta: "Doña Marjorie ¿estamos?". A lo cual, responde la señora **Jiménez Varela**: "Sí, muchas gracias".

Demás doña **Marjorie** comenta: "Don Néstor antes de pasar al siguiente punto y como estamos en los temas de Auditoría, a mí sí me gustaría consultarle a don Daniel, en qué estado está el plan de acción o algo que se había acordado que se iba a hacer respecto de los atrasos que tenía la Auditoría Interna, porque ya pasó todo el mes de junio y por lo menos creo que no tenemos información de si se está trabajando algo, algún plan de acción para ponerse al día, si se va a traer aquí, si es que está pendiente de alguna reunión en el Comité Corporativo de Auditoría, porque estamos como esperando, que esta Junta Directiva conozca los planes de mediales".

Al respecto, don **Daniel Jiménez** menciona: "Sí, la idea fundamental es presentarlo en una próxima Junta (Directiva). El jueves pasado a las 8:30 a.m. el Comité (Corporativo) de Auditoría lo vio.

Básicamente lo que yo le decía al comité en sí, es que, en este caso, se dan dos situaciones, una es que la auditora Junior que nosotros tenemos, al asumir el puesto de supervisor, entonces ella ya no puede hacer todos los estudios que estaban vigentes para ella y, que en el caso del supervisor el hacía entre dos y tres revisiones.

Entonces, lo que hicimos fue el acomodo de todo eso, para efectos de poder atender también fondos generacionales que hace días lo venimos viendo, y venimos dándole seguimiento a los fondos generacionales. Les presentamos al comité, un pequeño resumen porque ellos no tenían conocimiento de qué se trataban los fondos generacionales. Entonces les presentamos un pequeño resumen.

Y, estamos ahora doña Marjorie coordinando con (la Gerencia Corporativa de) Capital Humano para efectos de poder hacer el concurso de la supervisora. Si no se hace este primer concurso, todavía no puedo traer a alguien de fuera porque primero tiene que estar esa plaza ya totalmente asignada, la plaza de supervisor; en eso estoy coordinando.

No le estamos haciendo ajustes al plan estratégico porque el plan estratégico, el horizonte que tenemos para el plan estratégico es nuevo del 2024 al 2026, estamos analizando cosas como, por ejemplo, en lo que es asesoría en servicios preventivos, un modelo para el aseguramiento de los servicios preventivos, al igual que en lo que es de asesorías que también andamos buscando capacitación para que el muchacho pueda ir teniendo la capacitación para

ir haciendo esos modelos, pero esos modelos nos van a llevar un poco más de tiempo, por eso el horizonte del plan estratégico dura tres años.

En la próxima (sesión de) Junta ya les estaríamos trayendo para efectos de que ustedes vean, y la situación real es que nosotros queremos salir adelante, como hemos salido todo el tiempo, nunca hemos incumplido el plan anual, esta es una situación que se sale de nuestras manos en el sentido de haber partido el supervisor, de quedarme sin un Auditor Junior y de que también le estoy dando 119 días. Ahí, más bien hasta el mismo comité me cuestionó si con eso me podría alcanzar y le digo, he hecho todos los ajustes, he tenido todo el equipo involucrado en esto para poder salir adelante y le estamos dando 119 días a fondos generacionales. La parte de fondos generacionales, lo más duro viene ahora de aquí en adelante, pero sí estamos trabajando en eso y en una próxima Junta se lo estaré presentando".

Así las cosas, el señor **Solís Bonilla** manifiesta: "Esperamos el reporte para una próxima Junta don Daniel. Nosotros de nuestra parte seguimos moviéndonos, pedimos una cita en el Comité (Corporativo) de Auditoría, ahí lo vamos a ver ahora en correspondencia. Seguimos con interés de conversar con la Supen (Superintendencia de Pensiones) y seguimos con el interés de conversar con la Contraloría (General de la República), con el tema de los servicios de la Auditoría Interna, pero se lo planteo así de claro, como usted nos lo está planteando, para que sepa que el espacio de mejora usted lo tiene ahí, si lo aprovecha en buena hora y si no lo aprovecha, nosotros tenemos que movernos y lo vamos a hacer".

Don **Jorge Daniel** responde: "Sí, estamos de acuerdo don Néstor".

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

**Considerando:**

**Primero**. Que, de acuerdo con lo que establece la norma 102 *"Impedimentos a la independencia y objetividad"* de las *Normas Generales de Auditoría para el Sector Público (R-DC-064-2014)*, emitido por la Contraloría General de la República, y los artículos 5 y 6 del *Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna de BCR Pensiones S.A.*, el Auditor Interno, pone a conocimiento de la Junta Directiva de BCR Pensiones S.A. y del Comité Corporativo de Auditoría, en la sesión 07-24 del 23 de mayo del 2024, la Declaración Jurada de Independencia y Objetividad, para el año 2024.

**Segundo.** Que, conforme al contenido de la Declaración Jurada de Independencia y Objetividad 2024, el Auditor Interno, manifiesta no tener parientes en primer y segundo grado, tanto de consanguinidad como de afinidad en el Conglomerado Financiero BCR, que lo involucre en un conflicto de interés para desempeñar las funciones asignadas en el marco normativo vigente y a su vez, que se encuentra al día con las cuotas de colegiatura con el Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica; y que a su vez, manifiesta que posee los conocimientos de la normativa interna y externa aplicable; y por ende, comprende las posibles sanciones a las cuales se encuentra sujeto en caso de incumplimiento de las mismas.

**Se dispone:**

Dar por conocida la Declaración Jurada de Independencia y Objetividad, para el año 2024, del Auditor Inter de BCR Pensiones S.A., conforme al documento conocido en esta oportunidad y que forma parte de este acuerdo, copia del cual se conserva en el expediente digital de esta sesión.

## ARTÍCULO XII

En el capítulo de agenda denominado *Correspondencia*, la señora **Laura Villalta Solano**, con instrucciones de la presidencia, presenta copia del oficio SJDN-0115-2024, fechado 11 de junio del 2024, suscrito por el señor Néstor Solís Bonilla, en calidad de presidente de la Junta Directiva de BCR Pensiones S.A y dirigido, al señor Eduardo Rodríguez del Paso, en calidad de presidente del Comité Corporativo de Auditoría, mediante al cual solicita un espacio en la agenda del citado comité, a efectos de externar la preocupación del directorio sobre el avance del Plan Anual de Labores, Plan Estratégico, Plan Anual Operativo y compromisos de la Auditoría Interna de BCR Pensiones S.A.

Adicionalmente, se remitió copia de los oficios SJDN-0116-2024 y SJDN-0117-2024, ambos, fechados 11 de junio del 2024, suscritos por el señor Néstor Solís Bonilla, y dirigidos, en su orden, al señor Bernal Aragón Barquero, Subcontralor General de la República y a la señora Rocío Aguilar Montoya, Superintendente de Pensiones, mediante los cuales solicita la anuencia de una reunión presencial a efectos de analizar los *Lineamientos Requisitos de Cargos de Auditor Subauditor Internos, condiciones para Gestiones de Nombramiento, suspensión y destitución de dichos cargos, y aprobación del reglamento de organización funcionamiento de auditorías internas del Sector Público.*

Todo lo anterior en cumplimiento de lo dispuesto en la sesión 12-24, artículo XII, punto 3) celebrada el 27 de mayo de los corrientes. Copia de los oficios se remitió a los señores directores y copia se conserva en el expediente digital de esta sesión.

A continuación, se transcribe la exposición del tema, así como los comentarios realizados sobre este asunto. Acto seguido, la señora **Laura Villalta Solano** externa: “Como usted bien lo comentó don Néstor (haciendo referencia al artículo inmediato anterior), en esta oportunidad se les hizo circular tres oficios de consecutivos SJD-0115-2024, 0116-2024 y 0117-2024, todos fechados 11 de junio del 2024, suscritos por el señor Néstor Solís Bonilla, en calidad de presidente de la Junta Directiva de esta sociedad y están dirigidos, en su orden, al señor Eduardo Rodríguez del Paso, en calidad de presidente del Comité Corporativo de Auditoría, al señor Bernal Aragón Barquero, en calidad de Subcontralor de la Contraloría General de la República y a la señora Rocío Aguilar Montoya como Superintendente de Pensiones, mediante el cual, se solicitan diferentes citas a efectos de conversar sobre los lineamientos y requisitos de cargo de auditor, subauditor, condiciones de la gestión de nombramientos, suspensiones, destitución de dichos cargos, aprobación del Reglamento de organización de funcionamiento y, los temas del plan anual de labores.

Todo esto, en cumplimiento de la gestión planteada por este directorio en la sesión 14-24, artículo XIII, del 10 de junio del 2024. Y en este momento, don Néstor, la propuesta de acuerdo es que se den por conocidas las copias de los citados oficios, salvo mejor criterio, parte de ustedes”.

A lo cual, expresa el señor **Néstor Solís**: “Muy amable doña Laura. Señores directoras y directores, ¿estamos de acuerdo? Y daríamos por conocidos los documentos planteados”.

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo manifestado.

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

1.- Dar por conocida la copia del oficio SJDN-0115-2024, suscrito por el señor Néstor Solís Bonilla, en calidad de presidente de la Junta Directiva de BCR Pensiones S.A y dirigido, al señor Eduardo Rodríguez del Paso, en calidad de presidente del Comité Corporativo de Auditoría, mediante al cual solicita un espacio en la agenda del citado comité, a efectos de externar la preocupación del directorio sobre el avance del Plan Anual de Labores, Plan Estratégico, Plan Anual Operativo y compromisos de la Auditoría Interna de BCR Pensiones S.A.

2.- Dar por conocidas las copias de los oficios SJDN-0116-2024 y SJDN-0117-2024, suscritos por el señor Néstor Solís Bonilla, y dirigidos, en su orden, al señor Bernal Aragón Barquero, Subcontralor General de la República y a la señora Rocío Aguilar Montoya, Superintendente de Pensiones, mediante los cuales solicita la anuencia de una reunión presencial a efectos de analizar los *Lineamientos Requisitos de Cargos de Auditor Subauditor Internos, condiciones para Gestiones de Nombramiento, suspensión y destitución de dichos cargos, y aprobación del reglamento de organización funcionamiento de auditorías internas del Sector Público.*

## ARTÍCULO XIII

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **Mauricio Rojas Díaz** de conformidad con lo dispuesto en el orden del día, solicita a la Junta Directiva la realización de una sesión extraordinaria diciendo: “Aquí, lo que les iba a comentar era una propuesta para que, en el próximo mes de julio, realizáramos una sesión extraordinaria. En vista de los temas que tenemos; tenemos 30 temas para agendar en el mes de julio, entonces nos vemos en la necesidad de hacer una sesión (adicional).

Aquí la propuesta es que tentativamente nos tocaría sesión de Junta (Directiva) ordinaria el día 8 y el día 22, entonces, para seguir alineados con los días lunes, podría existir la posibilidad de hacer la extraordinaria, si les parece, el lunes 29 de julio, ese día sólo habría tentativamente sesión de Junta Directiva General, porque recordemos que, el 25 de julio que iba a ser un feriado, ya la Asamblea lo tomó y va a ser el 25. Entonces, una propuesta sería el 29 para seguir homologados a los lunes o encargar, igual, a la Secretaría de Junta (Directiva) coordinar el día para la sesión extraordinaria”.

En ese sentido, don **Néstor Solís** expresa: “Si a las señoras y señores directores les parece, yo prefiero lunes 29, para mantenernos en lunes por un tema de orden de agenda”.

Los señores directores se muestran de acuerdo con lo planteado.

Interviene el señor **Fernando Víquez Salazar** e indica: “Pero el tema don Néstor, es que no sé si a alguien le choca con alguna otra Junta”.

Por su parte, dice la señora **Laura Villalta Solano**: “No, señor, si gusta le comparto el calendario propuesto, que para esa fecha -como bien lo comentó don Mauricio- solamente se tenía citada una sesión de Banco de Costa Rica en horario de 8:30 am a 12:30 md, entonces quedaría en la tarde como una sesión extraordinaria”.

El señor **Solís Bonilla** expresa: "Reservémoslo doña Laura y hagámosle saber al resto de la gente que lo estamos reservando para, que, si están pensando en ese día, ya nos adelantamos. Bueno, ¿estamos don Mauricio?".

A lo cual, responde don **Mauricio Rojas**: "Sí señor, muchas gracias".

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Convocar a sesión extraordinaria el lunes 29 de julio del 2024, en horario que oportunamente se definirá, con el propósito de cumplir con los temas programados para el mes de julio, según lo dispuesto en el Sistema de Información Gerencial de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A.

## ARTÍCULO XIV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **Hermes Alvarado Salas** informa a la Junta Directiva que, en el periodo que comprende del 29 de junio del 2024 hasta el 10 de julio del 2024, estará fuera del país atendiendo asuntos personales, por lo que se excusa de participar en las sesiones que realice este cuerpo colegiado en las citadas fechas. Al respecto, se transcribe lo indicado: "Buenas tardes a todos, quiero informar a este cuerpo colegiado que estaré fuera del país, y con una alta probabilidad de no poder conectarme, entre el 29 de junio y el 10 de julio; eso significa que, si hay alguna sesión programada de la Operadora de Pensiones, yo no podría asistir. Entonces quería dejarlo en constancia. Gracias".

Por su parte, el señor **Néstor Solís Bonilla** consulta: "¿Estamos de acuerdo?".

El señor **Fernando Víquez Salazar** señala: "De acuerdo. Don Néstor, en ese sentido, está (sesión) del 29 de junio no podría estar don Hermes".

A lo cual, el señor **Solís Bonilla** responde: "No, don Hermes no podría estar. ¡Está claro! Vamos a ver cómo lo acomodamos para que don Hermes participe sería valioso que participe, pero…".

Por su parte, la señora **Laura Villalta Solano** interviene y aclara la fecha de la convocatoria a sesión extraordinaria señalando: "Don Néstor, perdón, es el 29 de julio y el permiso es el 29 junio".

De seguido, don **Hermes Alvaro** aclara: "Yo me voy el 29 de junio y regreso el 10 de julio".

Finalmente, don **Néstor Solís** dice: "Señores, si no tenemos otros temas, lo que cabe es dar por finalizada la sesión. Muchas gracias a todos y muy buenas tardes".

Después de considerar el asunto,

**LA JUNTA ACUERDA:**

Conceder el permiso que solicita el señor Hermes Alvarado Salas, para ausentarse en las sesiones que efectúe este órgano colegiado en el periodo que comprende del 29 de junio del 2024 hasta el 10 de julio del 2024, lo anterior, con ocasión de que se encontrará fuera del país atendiendo asuntos personales.

**ARTÍCULO XV**

Se convoca a sesión ordinaria para el lunes ocho de julio del dos mil veinticuatro, a las quince horas con treinta minutos.

**ARTÍCULO XVI**

Termina la sesión ordinaria 15-24, a las catorce horas con treinta y ocho minutos.