Acta de la sesión extraordinaria 24-24, celebrada virtualmente por la Junta Directiva de BCR Pensión Operadora Planes de Pensiones Complementarias S.A., el lunes treinta de setiembre del dos mil veinticuatro, a las trece horas con cuarenta 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; (1) Licda. Fanny Hernández Sánchez, supervisora a.i., Auditoría Interna.

(1) Se retira de la sesión según consigna en el texto del artículo XIV.

Por Banco de Costa Rica:

(1) MBA Douglas Soto Leitón, gerente general, Licda. María Zeledón Porras, auditora General Corporativa a.i.; Lic. Manfred Sáenz Montero, gerente Corporativo Jurídico; (2) MSc. Minor Morales Vincenti, gerente Corporativo de Riesgos; Licda. Joaquinita Arroyo Fonseca, asesor jurídico Junta Directiva; MBA Laura Villalta Solano, asistente Secretaría Junta Directiva.

(1) Se retira de la sesión según consigna en el texto del artículo VII.
(2) Se retira de la sesión según consigna en el texto del artículo VIII.

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 extraordinaria 24-24, que se transcribe a continuación:

A. APROBACIÓN DEL ORDEN DEL DÍA

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

C. ASUNTOS RESOLUTIVOS

Jefatura de Inversiones:

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

C.2 *Definición del benchmark para la medición del desempeño de los fondos voluntarios y Fondo de Capitalización Laboral administrados de BCR Pensiones. Atiende acuerdo de la sesión 11-24, art. IV, pto. 1. Inciso. a, (OPC-56-2024). (CONFIDENCIAL)*

Jefatura de Riesgos y Control Normativo:

C.3 *Resultados pruebas de tensión financiera Régimen Obligatorio de Pensiones Complementarias 2024, II entrega. (CONFIDENCIAL)*

D. ASUNTOS INFORMATIVOS

Jefatura de Riesgos y Control Normativo:

D.1 *Informe mensual de riesgos de los fondos administrados, con corte julio 2024 y perfil de indicadores corte agosto 2024. Atiende SIG-01. (CONFIDENCIAL)*

D.2 *Informe de los resultados del segundo entregable de las pruebas BUST 2023 del Conglomerado. (CONFIDENCIAL)*

D.3 *Resumen del acta del Comité de Riesgos 12-24. (CONFIDENCIAL)*

Jefatura de Inversiones:

D.4 *Informe mensual de inversiones de los fondos administrados, con corte al 31 de julio del 2024. Atiende SIG-17. (CONFIDENCIAL)*

D.5 *Resumen del acta del Comité de Inversiones 12-24 (CONFIDENCIAL)*

Jefatura Financiero-Administrativa:

D.6 *Tercer informe de seguimiento trimestral del cronograma de implementación de fondos generacionales. Atiende SIG-44. (CONFIDENCIAL)*

D.7 *Análisis de la situación financiera con corte a agosto del 2024. Atiende SIG-13. (CONFIDENCIAL)*

D.8 *Situación financiera con corte a agosto del 2024. Atiende SIG-13. (PÚBLICO)*

Así las cosas, el señor **Solís** dice: “Muy buenas tardes, de nuevo a todos. Al ser la 1:30 de hoy lunes 30 de setiembre 2024, estaríamos dando formal inicio a la sesión extraordinaria de Junta Directiva de la Operadora de Pensiones número 24-24. Tema primero, *Aprobación del orden del día*. Si los señores (directores) y señoras directoras tienen algún tema, por favor. No hay temas. ¿De parte de la administración?, ¿don Mauricio?”.

El señor **Mauricio Rojas Díaz** responde: “No, señor, tampoco”.

Siendo así, indica don **Néstor**: “Tampoco hay temas. Entonces estaríamos dando por aprobado el orden del día”.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Aprobar el orden del día de la sesión extraordinaria 24-24, conforme se consigna en la parte expositiva de este acuerdo.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO II

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 III

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos 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 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 4 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, gestión de riesgo 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 la gestión de riesgos 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

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos y gestión de riesgo 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 VIII

Declarar CONFIDENCIAL este acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos de la gestión de riesgo 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 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

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 XI

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 XII

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 XIII

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 18 de setiembre del 2024, referente a los estados financieros de BCR Pensión Operadora de Planes de Pensiones Complementarias S.A., correspondiente a agosto 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

(agosto 2024 – Interanual)

En términos interanuales OPC:

- *El activo neto administrado por BCR Pensiones creció **10.6 %** en los fondos en colones y **9.8 %** en los fondos en dólares.*
- *Los ingresos por comisiones crecen un **11.8** % debido al crecimiento de las carteras administradas**.***
- *Utilidad neta acumulada es de **¢697.7** millones.*
- *Utilidad bruta (Antes de impuestos y participaciones) **¢2.102.3** millones.*
- *La eficiencia operativa para el mes de mayo es de **57.25 %***
- *El ROE se establece en **14.15 %.***

Notas Adicionales

- *Retiros del FGN ascienden con corte a agosto a ¢33,9 mil millones, saldo 3,604 millones.*

Indicadores financieros

Indicadores de Resultados BCR Pensiones

Avance Agosto-2024

No.	Indicador	Objetivo (Dic 2024)	Resultados		Variación	Avance vrs Objetivo
			Ago_23 Real	Ago_24 Real	Interanual	
1	Utilidad	945	569	698	**22.58%**	73.85%
2	ROE	13.08%	12.67%	14.15%	**11.67%**	108.19%
3	EO	61.29%	62.12%	57.25%	**-7.83%**	106.60%
3	Negocio	7,729	4,427	4,950	**11.82%**	64.05%

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

(Agosto 2024 - Millones de ¢)

	Ago_23	Jul_24	Ago_24	Variación % Ago_23	Variación % Jul_24
ACTIVO	**9,074**	**9,486**	**9,788**	**7.9%**	**3.2%**
Disponibilidades	209	132	195	-7.0%	47.8%
Inversiones en instrumentos financieros	7,100	7,722	7,961	12.1%	3.1%
Cuentas y productos por cobrar	677	683	682	0.9%	-0.2%
Otros activos	1,089	949	950	-12.7%	0.1%
PASIVO	**2,120**	**2,047**	**2,261**	**6.7%**	**10.4%**
Cuentas y comisiones por pagar diversas	1,762	1,876	2,099	19.1%	11.9%
Obligaciones con entidades financieras a plazo	139	70	63	-54.8%	-9.9%
Provisiones	166	58	58	-65.4%	0.0%
Impuesto sobre la renta diferido	52	44	42	-19.9%	-4.4%
PATRIMONIO	**6,954**	**7,439**	**7,527**	**8.2%**	**1.2%**
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	-11	50	50	N/A	1.2%
Reservas patrimoniales	256	256	256	0.0%	0.0%
Resultado del periodo	569	610	698	22.6%	14.3%
Resultados de periodos anteriores	860	994	994	15.5%	0.0%
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**9,074**	**9,486**	**9,788**	**7.9%**	**3.2%**

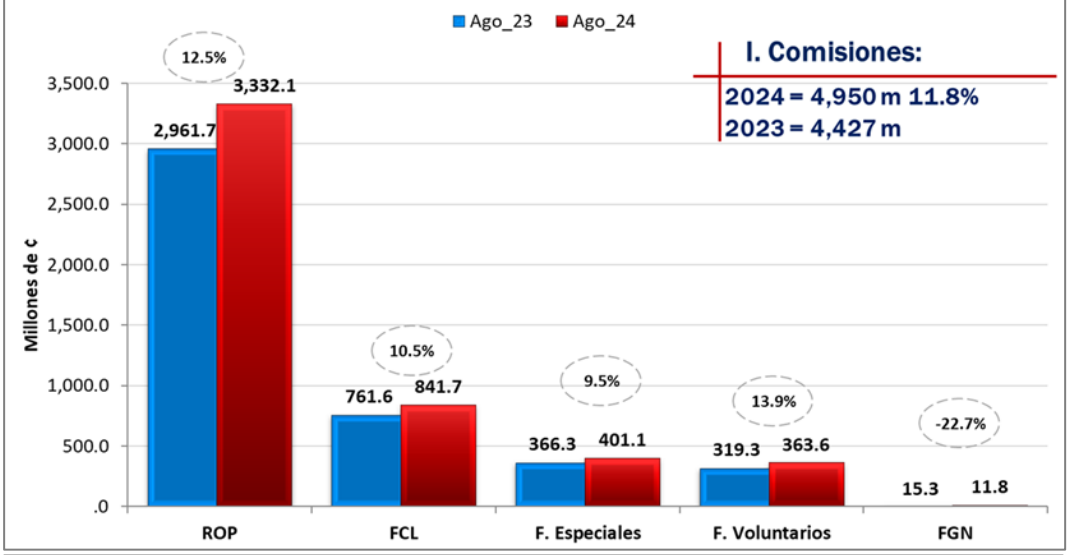
Estado de Resultados Comparativo – BCR OPC

(Agosto 2024 - Millones de ¢)

	Mensuales Jul_24	Mensuales Ago_24	Acumulado Ago_23	Acumulado Ago_24	% Var
INGRESOS OPERACIONALES	**666**	**667**	**4,675**	**5,160**	**10.4%**
Comisiones por Administración de Fondos	645	646	4,427	4,950	11.8%
Otros Ingresos Operativos	21	21	248	210	-15.4%
GASTOS DE ADMINISTRACIÓN	**304**	**303**	**2,200**	**2,346**	**6.7%**
Gastos de Personal	258	262	1,862	1,999	7.4%
Gastos por Servicios Externos	9	7	72	95	30.9%
Gastos Generales	37	35	261	249	-4.7%
GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	**127**	**134**	**1,065**	**1,088**	**2.3%**
Comisiones por Servicios	79	78	599	642	7.2%
Gastos con Partes Relacionadas	37	43	372	350	-5.8%
Otros Gastos Operativos	11	13	92	96	4.2%
Resultado operacional	235	229	1,411	1,725	22.3%
Resultado financiero	41	36	306	377	23.1%
Utilidad o pérdida antes de impuestos	276	265	1,717	2,102	22.4%
Comisión nacional de emergencias	8	8	51	63	22.6%
UTILIDAD O PÉRDIDA ANTES DE DISTRIBUCIÓN 50%	**183**	**175**	**1,138**	**1,395**	**22.6%**
Distribución 50% de utilidades	91	88	569	698	22.6%
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERIODO	**91**	**88**	**569**	**698**	**22.6%**

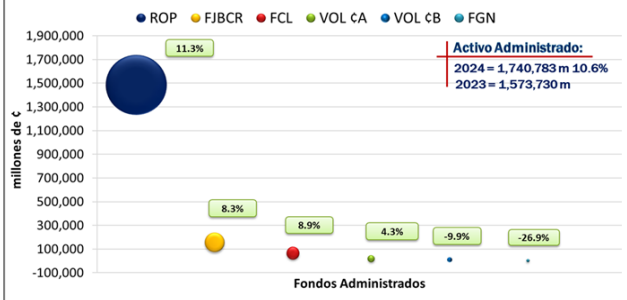
Comisiones sobre saldo administrado – BCR OPC

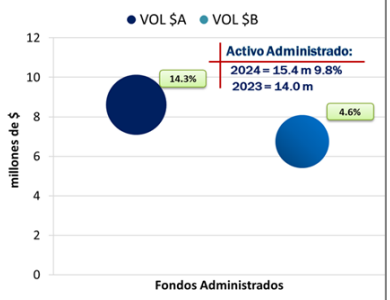
(Agosto 2024 - Millones de ¢)



Carteras Administradas – BCR OPC

(Crecimiento % Interanual Agosto 2024)





Detalle	ROPC	FCL	FV¢A	FV¢B	FV$A	FV$B
Aportes / Retiros	3.8%	1.0%	-1.9%	-15.4%	6.8%	-1.4%
Entradas/Salidas por LT	-2.8%	0.9%	-0.8%	-4.1%	0.1%	-1.0%
Rendimiento	10.3%	7.1%	7.0%	9.6%	7.4%	7.0%
Variación Interanual %	11.3%	8.9%	4.3%	-9.9%	14.3%	4.6%

Balance de Situación – Fondos Administrados
(Agosto 2024)

	ROPC	FCL	FJEBCR	FGN	FVA¢	FVB¢	FVA$	FVB$
	Millones de ¢						Miles de $	
ACTIVO	**1,486,363**	**65,979**	**156,605**	**3,606**	**18,895**	**9,974**	**8,623**	**6,762**
Efectivo y equivalentes de efectivo	4,187	1,154	331	134	247	214	239	239
Inversiones en instrumentos financieros	1,479,950	64,711	155,991	3,471	18,625	9,746	8,280	6,460
Cuentas y productos por cobrar	2,225	114	283	1	23	15	104	63
Impuesto sobre la renta por cobrar	2,225	114	283	1	23	15	14	9
Estimación por deterioro	0	0	0	0	0	0	0	0
PASIVO	**438**	**110**	**53**	**1**	**24**	**13**	**7**	**6**
Comisiones por pagar	438	110	53	1	24	13	7	6
PATRIMONIO	**1,485,924**	**65,869**	**156,552**	**3,605**	**18,871**	**9,962**	**8,615**	**6,757**
Cuentas de capitalización individual	1,411,040	62,656	149,430	3,497	18,146	9,362	8,450	6,622
Aportes recibidos por asignar	0	0	0	0	6	0	0	0
Utilidad del periodo no capitalizada	8,494	218	919	11	74	60	61	40
Ajustes al patrimonio	66,390	2,994	6,203	0	645	540	105	95
TOTAL DEL PASIVO Y PATRIMONIO	**1,486,363**	**65,979**	**156,605**	**3,606**	**18,895**	**9,974**	**9**	**7**
				Millones de ¢				Total
COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN COLONIZADO	**438**	**110**	**53**	**1**	**24**	**13**	**4**	**3**	**646**

Estado de Resultados – Fondos Administrados
(Agosto 2024)

	ROPC	FCL	FJEBCR	FGN	FVA¢	FVB¢	FVA$	FVB$
	Millones de ¢						Miles de $	
INGRESOS FINANCIEROS	**307,925**	**6,785**	**16,857**	**112**	**1,740**	**1,166**	**506**	**393**
Por efectivo y equivalentes de efectivo	107	29	6	0	5	6	3	2
Por inversiones en instrumentos financieros	58,286	3,273	7,264	53	899	625	358	284
Ganancia realizada en instrumentos financieros al valor razonable con cambios en otro resultado integral	341	9	57	0	3	3	40	37
Ganancia por valoración de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	143,011	187	3,287	58	82	91	102	69
Ganancia en la negociación de instrumentos financieros al valor razonable con cambios en resultados	2,199	268	405	1	34	160	1	0
Ganancias por diferencial cambiario y unidades de desarrollo	103,878	3,013	5,800	0	716	276	0	0
Ingresos por disminución de estimaciones	102	5	37	0	2	4	2	2
GASTOS FINANCIEROS	**211,996**	**3,204**	**8,272**	**0**	**819**	**350**	**97**	**66**
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	106,457	121	2,347	0	69	54	82	57
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)	105,172	3,073	5,912	0	739	293	0	0
Gastos por estimación de deterioro de activos	26	8	8	0	5	1	3	1
UTILIDAD O PERDIDA ANTES DE COMISIONES	**95,928**	**3,581**	**8,584**	**112**	**921**	**817**	**409**	**327**
Comisiones por pagar	3,332	842	401	12	187	125	55	44
UTILIDAD O PÉRDIDA DEL PERIODO	**92,596**	**2,739**	**8,183**	**100**	**733**	**692**	**353**	**283**
Plusvalía/Minusvalía por valoración	17,268	883	2,078	1	248	217	84	76
RESULTADO INTEGRAL	**109,864**	**3,623**	**10,261**	**101**	**981**	**909**	**437**	**358**
				Millones de ¢				Total
COMISIÓN POR ADMINISTRACIÓN COLONIZADO	**3,332**	**842**	**401**	**12**	**187**	**125**	**29**	**23**	**4,950**

Se finaliza la telepresencia de la señora Marianela Vílchez.

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 se transcribe:

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 agosto 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 XIV

En el capítulo de agenda denominado *Asuntos Varios*, el señor **Néstor Solís Bonilla** se refiere a la atención de acuerdos pendientes de la Auditoría Interna de la sociedad, según lo comentado en la presentación del seguimiento de pendientes e informe de seguimiento de fondos generacionales diciendo: “Doña Laura (Villalta Solano), vamos a hacer una pausa activa y vamos a pedirle a los señores directores que nos acompañen y que nos acompañe la Auditoría y los abogados. Don Mauricio, si usted quiere quedarse, nos puede acompañar”.

Acto seguido, al ser las quince horas con quince minutos se decreta un receso de la sesión.

Al ser las quince horas con cuarenta y cinco minutos se levanta el receso, y acto seguido, se retira de la sesión la señora Fanny Hernández Sánchez.

Seguidamente, el señor **Solís Bonilla** le cede la palabra al señor Manfred Sáenz Montero diciendo: “Don Manfred, nos querías hacer unos comentarios con el tema de Auditoría”.

Al respecto, el señor **Manfred Saénz Montero** externa: “Sí, señor, con mucho gusto. En virtud de la situación de la enfermedad e incapacidad que presenta don Daniel (Jiménez Zúñiga), mi sugerencia es que esta Junta Directiva tome el acuerdo de que al no ser presentado el informe que se tenía previsto, estaba presentado a la segunda quincena, si no me falla que ese fue el dato, la segunda quincena de setiembre, se instruya a la Auditoría para que en la próxima sesión, presente el informe sobre el tema de los fondos generacionales que se debió haber conocido en esta oportunidad, en virtud de que don Daniel está incapacitado.

Y de acuerdo con lo que doña María Eugenia (Zeledón Porras) había explicado, ella ha conversado con la compañera que está a cargo ahorita como supervisora de la Auditoría, en relación con el tema de don Daniel, está incapacitado ahora ustedes podrán valorar cuando él regrese, pero ahorita lo ampara esa situación de seguridad social".

De seguido, el señor **Solís** dice: "Doña María Eugenia, usted nos puede por favor ampliar".

Adicionalmente, la señora **María Eugenia Zeledón Porras** comenta: "Sí, señor. Con mucho gusto; es importante que la Junta Directiva tenga presente que el trabajo relacionado con el estudio de fondos generacionales se ha venido desarrollando por parte de la Auditoría Interna de la OPC. El informe se presentó en reunión (12-2024CCA, artículo VIII), el equipo está trabajando abocado en las distintas actividades que se definieron. Y el informe el último reporte que se trabajó por parte de la administración de OPC, (su revisión) se llevó a cabo por parte de la Auditoría y estaría prácticamente listo para ser incorporado en la siguiente sesión de esta Junta Directiva".

Así las cosas, don **Néstor** señala: "Muy bien. Señoras, señores, directores, ¿algún comentario adicional, por favor?".

Los señores directores no expresan comentarios adicionales.

Después de considerar el asunto,

LA JUNTA ACUERDA:

Encargar a la Auditoría Interna de la Sociedad que, presente en la próxima sesión, el informe relacionado con el informe de avance de implementación de Fondos Generacionales del Régimen Obligatorio de Pensiones.

ARTÍCULO XV

Termina la sesión extraordinaria 24-24, a las quince horas con cuarenta y cinco minutos.