

## ACTA N° 1183

Acta de la **Sesión Ordinaria número 1183** celebrada por la Junta Directiva de la Operadora de Pensiones Complementarias de la Caja Costarricense de Seguro Social, al ser las nueve horas y diez minutos del miércoles **16 de octubre de 2019**, en el edificio de la OPC CCSS, Oficentro Dent, San Pedro de Montes de Oca.

**Miembros presentes:** Lic. Adolfo Gutiérrez Jiménez, Presidente; Lic. Rolando Barrantes Muñoz, Secretario; Dr. Mario Devandas Brenes, Tesorero; MSC. Maritza Jiménez Aguilar, Vocal 2; Sra. Fabiola Abarca Jiménez, Vocal 3; Lic. José Luis Loría Chaves, Vocal 4; MBA. Carlos Montenegro Godínez, Vocal 5; Licda. Annette Arguedas Fallas, Vocal 6 y MBA. Alejandra Ávila Artavia, Fiscal.

**Además, están presentes:** Sr. Héctor Maggi Conte, Gerente General; Sra. Graciela Mora Rodríguez, Directora Financiera Administrativa; Sr. Alejandro Castillo Zeledón, Director de Riesgos; el Lic. Luis Guillermo Guevara Rivas, Auditor Interno y la Sra. Silvia Cordero Torres, Asistente de Gerencia OPC CCSS.

Preside la sesión: Sr. Adolfo Gutiérrez Jiménez, Presidente.  
Secretaria de actas: Sra. Ana Lucía Chevez Villegas.

### **Se toman los siguientes acuerdos:**

#### ✓ **Acuerdo 1°**

***Aprobación del Acta N°1182 del 09 de octubre de 2019, con la incorporación de los comentarios realizados a la misma.***

***Acuerdo en firme.***

#### ✓ **Acuerdo 2°**

### **CONSIDERANDO:**

- 1. La presentación de la Ejecución Presupuestaria del III Trimestre presentada por la Administración.***
- 2. El oficio PR-03-19, con fecha 14 de octubre de 2019, elaborado por la Gestora Auxiliar de Presupuesto con la aprobación de la Dirección Financiera Administrativa y la autorización de la Gerencia General, el cual detalla los ingresos y gastos ejecutados al III Trimestre del 2019.***

3. **El acuerdo del Comité de Auditoría CA-54-19, con fecha 15 de octubre de 2019, mediante el cual este da por conocido el informe y lo eleva a la Junta Directiva para su aprobación.**
4. **Las observaciones realizadas por los señores Directores.**

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO: Aprobar el Informe de Ejecución Presupuestaria del III Trimestre del 2019 e instruir a la Administración remitirlo a la Contraloría General de la República para lo que en derecho corresponda.**

**SEGUNDO: El acuerdo se debe dirigir a la Gerencia General con copia a la Dirección Financiera Administrativa y a la Contraloría General de la República (CGR) para lo que en derecho Corresponda.**

**ACUERDO EN FIRME.**

✓ **Acuerdo 3°**

**CONSIDERANDO:**

1. **El oficio SP-850-19: Informe de Supervisión de las funciones de la Auditoría Interna de la OPC CCSS; con fecha del 05 de setiembre del 2019.**
2. **La presentación de la Matriz de atención del Informe SP-850-19 realizada por la Auditoría Interna, donde se detalla cada una de las observaciones de SUPEN, la justificación de Auditoría Interna y el Plan de acción.**
3. **Las observaciones realizadas por los señores Directores a dicha matriz durante las sesiones de la Junta Directiva N°1182 del 09 de octubre de 2019 y N°1183 del 16 de octubre de 2019, respectivamente.**

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO: Aprobar los planes de acción contenidos en la Matriz de atención al Informe SP-850-19 e instruir a la Auditoría Interna a remitir la respuesta a la Superintendencia de Pensiones para lo que en Derecho corresponda.**

**SEGUNDO: El acuerdo se debe dirigir a la Auditoría Interna con copia a SUPEN, a la Gerencia General y al Comité de Auditoría.**

**ACUERDO EN FIRME.**

✓ **Acuerdo 4°**

**CONSIDERANDO:**

1. **Que en la presentación de la Ejecución Presupuestaria del III Trimestre presentada por la Administración, en la partida de TRANSFERENCIAS CORRIENTES, se detalla el costo de la Superintendencia de Pensiones, el cual es un 20% del presupuesto de SUPEN que se distribuye proporcionalmente a los ingresos de las Operadoras.**
2. **Que este costo podría aumentar si se aprueba un proyecto de ley que se encuentra en estudio en la Asamblea Legislativa, que obligaría a las entidades supervisadas a cubrir hasta un 50% de presupuesto de las Superintendencias; asimismo que este aumento sería un impacto para los afiliados.**

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO:** Instruir a la Administración para que agende el tema del proyecto de ley que se encuentra en estudio en la Asamblea Legislativa, que obligaría a las entidades supervisadas a cubrir hasta un 50% de presupuesto de las Superintendencias en una sesión de Junta Directiva, con el objetivo de analizar el impacto de dicho proyecto y sus implicaciones en los afiliados.

**SEGUNDO:** El acuerdo se debe dirigir a la Gerencia General con copia a la Dirección Financiera Administrativa para lo que en derecho Corresponda.

**ACUERDO EN FIRME.**

✓ **Acuerdo 5°**

**CONSIDERANDO:**

1. **El Reglamento de Riesgos emitido por la SUPEN en el artículo 6 Responsabilidades del Órgano Dirección inciso i) donde establece que debe: “Aprobar el marco de gestión de riesgos”**
2. **El acuerdo 3° de la sesión número 511 del 26 de agosto de 2019 del Comité de Riesgos donde aprueba incorporar en el 8I06 Metodología para el cálculo del nivel de**

*riesgos de entidades financieras el ajuste por patrimonio ajustado en la calificación final.*

3. *La presentación de la actualización del documento 8I06 Metodología para el cálculo del nivel de riesgos de entidades financieras realizada por el Director de riesgos*
4. *El oficio AR-118-2019 del Director de Riesgo, con fecha del 09 de octubre de 2019, donde se detallan la entrega y cambios propuestos de la revisión del documento 8I06 Metodología para el cálculo del nivel de riesgos de entidades financieras.*

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO:** *Dar por aprobado los cambios realizados en los documentos 8I06 Metodología para el cálculo del nivel de riesgos de entidades financieras.*

**SEGUNDO:** *Instruir al Director de Riesgo gestionar su actualización en el Sistema de Gestión de Calidad.*

**TERCERO:** *El acuerdo se debe dirigir a la: Gerencia General con copia al: Director de Riesgos.*

**ACUERDO EN FIRME.**

✓ *Acuerdo 6°*

**CONSIDERANDO:**

1. *La presentación de la actualización del documento 8I06 Metodología para el cálculo del nivel de riesgos de entidades financieras realizada por el Director de riesgos.*
2. *Los comentarios de los señores Directores respecto a que el límite del 25% de riesgo de concentración por emisor de acuerdo al patrimonio ajustado de entidades financieras, es un poco alto.*

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO:** *Instruir al Área de Riesgos y al Comité de Riesgos para que analice con otras normativas si el porcentaje máximo de inversión del 25% por emisor de acuerdo al patrimonio ajustado de entidades financieras, es adecuado para la OPC CCSS.*

**SEGUNDO:** *El acuerdo se debe dirigir al Director de Riesgos, con copia al Comité de Riesgos y la Gerencia General.*

**ACUERDO EN FIRME.**

✓ **Acuerdo 7°**

**CONSIDERANDO:**

1. **La presentación de la actualización del documento denominado 5CO01 Código de Gobierno Corporativo, realizada por la Gerencia General.**
2. **El acuerdo de conocimiento por parte del Comité de TI, mediante el acuerdo N°1 de la sesión 017-19 del 14 de agosto de 2019.**
3. **La aprobación de la actualización del documento denominado 5CO01 Código de Gobierno Corporativo, mediante el acuerdo N°1 de la sesión 03-2019 del 21 de agosto de 2019.**
4. **Que es responsabilidad de la Junta Directiva revisar y ajustar periódicamente el Gobierno Corporativo para que se adapte a los cambios del entorno, de la Operadora y de los fondos administrados bajo su responsabilidad.**

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO: Aprobar los cambios al documento denominado 5CO01 Código de Gobierno Corporativo, con las observaciones realizadas.**

**SEGUNDO: Instruir a la Administración a gestionar su publicación en el Sistema de Gestión de la Calidad y en la página web de la Operadora.**

**ACUERDO EN FIRME.**

✓ **Acuerdo 8°**

**CONSIDERANDO:**

1. **La presentación del informe de resultados de la aplicación del procedimiento de medición, seguimiento y evaluación de la calidad del servicio al cliente, con corte al 30 de junio de 2019, realizado por el área de Gestión de Calidad.**
2. **La revisión por parte de la Gerencia General y la Comisión de Calidad en la sesión realizada el 28 de agosto de 2019 y el oficio GG-197-19, con fecha del 15 de octubre, donde la Gerencia avala el informe.**

**POR LO TANTO, LA JUNTA DIRECTIVA ACUERDA:**

**PRIMERO:** *Dar por conocido el informe de resultados de la aplicación del procedimiento de medición, seguimiento y evaluación de la calidad del servicio al cliente, con corte al 30 de junio de 2019.*

**SEGUNDO:** *Se solicita a la Gestora de Calidad que considere en esta evaluación separar en la encuesta, los clientes que se acercan a realizar un trámite de retiro por quinquenio o cese laboral para el fondo del FCL y retiro del fondo ROPC, para tener un dato contabilizado sobre este punto.*

**TERCERO:** *El acuerdo se debe dirigir a la Gerencia General con copia a Gestión de Calidad y la Comisión de Calidad.*

#### **ACUERDO EN FIRME**

Sin más asuntos por tratar, se levanta la sesión al ser las doce horas.

Firma:  
Adolfo Gutiérrez Jiménez.  
Presidente

Rolando Barrantes Muñoz  
Secretario