

## SESIÓN ORDINARIA 6135

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO TREINTA Y CINCO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON CUARENTA Y DOS MINUTOS** del **MARTES VEINTE DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco y la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

Ausente con permiso: el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** inicia la sesión n.º 6135. Procede a comprobar el quórum.

Una vez comprobado, se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

-Aprobación del acta de la sesión 6133.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, comunica a esta Junta Directiva Nacional que el Informe de la auditoría externa Crowe Horwath CR, S. A. sobre los programas y carteras asociados del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) al 31 de diciembre del 2023, fue remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras y al Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo, lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18. (Ref.: Oficio GGC-1071-2024)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, refiere para conocimiento y resolución de la Junta Directiva Nacional el acuerdo de la 9-LXXV1-2024- sesión Plenaria de la Asamblea Trabajadores y Trabajadoras, referente al Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF). (Ref.: Oficio GGC-1097-2024)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRJC-836-2024- que responde el oficio CNS-1873/10 respecto de consulta del supervisor sobre ajustes normativos a varias reformas parciales propuestas para acuerdos de la SUGEVAL. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-ACD-766-2024-Art-4. (Ref.: Oficio GGC-1103-2024)

3.4.- La Sra. Grethel Mora Chacón, comunica su renuncia al cargo de vocal en Popular Seguros, a partir del último día del mes de setiembre de 2024. (Ref.: Nota 14 de agosto de 2024)

3.5.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento y aprobación, el informe de gestión del Comité correspondiente al primer semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-138-2024-Art-5)

4.- Asuntos de Presidencia

5.- Asuntos de Directores.

6.- Seguimiento Plan Estratégico Conglomerado y Planes de Acción.

7.- Informes y seguimiento de dependencias de Junta Directiva.

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Riesgo.

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.2.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento los informes finales de resultados de la Revisión externa de la Calidad realizada por la firma Deloitte para cada una de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el periodo 2023. Asimismo, realiza varias recomendaciones a la Junta Directiva Nacional. (Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-132-2024-Art-3)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe definitivo de la Auditoría Interna AIRI-18-2024 sobre la Segunda evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF- 18, ROI y ROS). (Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-139-2024-Art-6)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el resultado del ejercicio de análisis y valoración de riesgos estratégicos del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 2023-2027 y del Plan Táctico Negocios Comercial, así como las acciones de mitigación para la atención de eventos que podrían impactar la Hoja de Ruta Estratégica. Lo anterior, en atención al acuerdo 439, sesión 6101. (Ref.: Oficio GGC-1017-2024)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe semestral relacionado con la Metodología de capacidad de pago diferenciada para el sector informal, con corte a junio de 2024. Lo anterior, en atención al acuerdo 172, sesión 5976. (Ref.: Oficio GGC-1041-2024)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 se refiere al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular y el informe AF-212-2023, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2. (Ref.: Oficio GGC-1087-2024)

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCH-1037-2024 que contiene el Plan de Capacitación para Miembros de Juntas Directiva del Conglomerado Financiero Banco Popular producto del Análisis del estudio de la empresa KPMG Costa Rica, en atención al acuerdo JDN-6121-acd-710-2024-Art-7. (Ref.: Oficio GGC-970-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.6.1.- La Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa traslada, para aprobación, la modificación del indicador del Cuadro de Mando Integral: EC3. Cantidad de nuevas cuentas que contribuyen a la Rentabilización, para los años 2025, 2026 y 2027. (Ref.: Acuerdo JDPV-769-Acd-340-2024-Art-10)

9.- Asuntos Varios.”.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que en el punto 8.4.1 falta un informe, por lo tanto, se excluye de la agenda. Especifica que el tema en cuestión es el resultado del del ejercicio de análisis y valoración de riesgos estratégicos del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 2023-2027.

Solicita aprobar el orden del día con el cambio propuesto.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Excluir de agenda el siguiente punto: 8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el resultado del ejercicio de análisis y valoración de riesgos estratégicos del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 2023-2027 y del Plan Táctico Negocios Comercial, así como las acciones de mitigación**

para la atención de eventos que podrían impactar la Hoja de Ruta Estratégica. Lo anterior, en atención al acuerdo 439, sesión 6101. (Ref.: Oficio GGC-1017-2024)

**2. Aprobar, con la modificación indicada, el orden del día para la sesión ordinaria 6135, celebrada el 20 de agosto de 2024".** (881)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión 6133.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone aprobar el acta n.º 6133.

**La directora Sra. González Cordero** pide que en la página 6, renglón 36, se cambie la mención del Sr. Raúl Espinoza, pues dice "presidente" y lo correcto es "director".

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar, con la modificación indicada, el acta de la sesión ordinaria 6133, celebrada el 13 de agosto de 2024".** (882)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 3**

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, comunica a esta Junta Directiva Nacional que el Informe de la auditoría externa Crowe Horwath CR, S. A. sobre los programas y carteras asociados del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) al 31 de diciembre del 2023, fue remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras y al Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo, lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18. (Ref.: Oficio GGC-1071-2024)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** menciona que en el punto 3.1 la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, comunica a esta Junta Directiva Nacional que el Informe de la auditoría externa Crowe Horwath CR, S. A. sobre los programas y carteras asociados del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) al 31 de diciembre del 2023, fue remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras y al Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo, lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18.

Propone dar por conocido el oficio recién mencionado.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"1. Dar por conocido el oficio GGC-1071-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, comunica a esta Junta Directiva Nacional que el Informe de la auditoría externa Crowe Horwath CR, S. A. sobre los programas y carteras asociados del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) al 31 de diciembre del 2023, fue remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras y al Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18.**

**2. Solicitar a Administración que, en un plazo de 30 días, remita el plan de acción a fin de corregir las falencias detectadas en el informe de la auditoría externa".** (883)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, refiere para conocimiento y resolución de la Junta Directiva Nacional el acuerdo de la 9-LXXV1-2024- sesión Plenaria de la Asamblea Trabajadores y Trabajadoras, referente al Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef). (Ref.: Oficio GGC-1097-2024)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** acota que en el punto 3.2 la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, refiere para conocimiento y resolución de la Junta Directiva Nacional el acuerdo de la 9-LXXV1-2024- sesión Plenaria de la Asamblea Trabajadores y Trabajadoras, referente al Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).

Propone dar por conocido el oficio GGC-1097-2024.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el oficio GGC-1097-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, refiere para conocimiento y resolución de la Junta Directiva Nacional el acuerdo de la 9-LXXV1-2024- sesión Plenaria de la Asamblea Trabajadores y Trabajadoras, referente al Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).**

**2. Autorizar a la Gerencia General Corporativa para que trimestralmente informe al Directorio Nacional, mediante un oficio, sobre el grado de avance, de acuerdo con el cronograma aprobado, del plan de acción vinculado a las observaciones y resultados de la evaluación según el acuerdo SUGEF 24-22 *Reglamento para calificar a las entidades supervisadas* y la evaluación de riesgos aplicada a las líneas de negocio significativas”. (884)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 5**

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRJC-836-2024- que responde el oficio CNS-1873/10 respecto de consulta del supervisor sobre ajustes normativos a varias reformas parciales propuestas para acuerdos de la SUGEVAL. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-ACD-766-2024-Art-4. (Ref.: Oficio GGC-1103-2024)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** manifiesta que el 3.3 corresponde a un oficio de la Gerencia General Corporativa en donde se adjunta el oficio DIRJC-836-2024- que responde el oficio CNS-1873/10 respecto a la consulta del supervisor sobre los ajustes normativos a varias reformas parciales propuestas para los acuerdos de la SUGEVAL. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-ACD-766-2024-Art-4.

Propone dar por conocido el oficio mencionado.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-1103-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRJC-836-2024- que responde el oficio CNS-1873/10, respecto de consulta del supervisor sobre ajustes normativos a varias reformas parciales propuestas para acuerdos de la Sugeval.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6127-ACD-766-2024-Art-4”. (885)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 6**

3.4.- La Sra. Grethel Mora Chacón, comunica su renuncia al cargo de vocal en Popular Seguros, a partir del último día del mes de setiembre de 2024. (Ref.: Nota 14 de agosto de 2024)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** acota que en el 3.4 la Sra. Grethel Mora Chacón comunica su renuncia al cargo de vocal en Popular Seguros, a partir del último día del mes de setiembre de 2024.

Propone dar por conocido el oficio mencionado.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocida la renuncia de la Sra. Grethel Mora Chacón a su cargo de Vocal en la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., la cual será efectiva a partir del 30 de setiembre de 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con la cláusula novena, apartado III del Pacto Constitutivo de la sociedad.**

**2. Trasladar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones la renuncia de la Sra. Grethel Mora Chacón a su cargo de Vocal en la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A. a fin de que presente a esta Junta Directiva la propuesta de sustitución correspondiente”. (886)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 7**

3.5.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento el informe de gestión del Comité correspondiente al primer semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-138-2024-Art-5)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** dice que fue remitido por el Comité Corporativo de Auditoría que eleva, para conocimiento, el informe de gestión del Comité correspondiente al primer semestre de 2024.

Propone dar por conocido el acuerdo indicado.

Finaliza diciendo que esos son todos los asuntos informativos.

**La directora Sra. González Cordero** expresa que en cuanto al Sistema de Banca para el Desarrollo ya en el Comité Corporativo de Auditoría habían recibido el informe de la Auditoría Interna sobre las irregularidades encontradas cuando revisan los expedientes.

En cuanto al oficio de renuncia 3.4, manifiesta que dado que la Sra. Grethel Mora Chacón remitió el oficio con anterioridad, pide que para la última semana de setiembre de 2024 tengan los candidatos ya listos con el Comité Corporativo de Nominaciones para poder sesionar con regularidad y no tener de nuevo problemas de quórum en la Junta Directiva de Popular Seguros.

Recalca que ya había algunos candidatos preseleccionados y si alguno de los directores tiene a otro candidato, pueden habilitar el correo de ese candidato.

Repite la solicitud de gestionar lo más pronto posible para evitar que la Junta Directiva de Popular Seguros no tenga quórum de nuevo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que primero deben valorar a los candidatos precalificados y agregar más nombres de personas para empezar con el proceso ya.

Incentiva a que todos contribuyan porque los atrasos que hubo en los casos anteriores no fueron solo por el Comité, sino que todos los candidatos deben pasar por un proceso complejo y en ocasiones puede ser muy lento.

Cree que hay dos o tres candidatos que ya tienen el proceso adelantado. Propone a la Sra. Iliana González que si considera que tiene un perfil de acuerdo con la necesidad que tiene la Junta Directiva de Popular Seguros, se puede conocer.

**La directora Sra. González Cordero** comenta que en la sesión de la Junta Directiva de Popular Seguros compartieron el correo electrónico de la Sra. Andrea Castillo Gonzalo para que le compartieran a ella los datos y en esta semana iniciar el proceso.

**La directora Sra. González Mora** en cuanto al punto 3.1 de la agenda, considera que no solo es darlo por conocido, sino tomar el acuerdo de que la Administración les informe sobre el plan de acción para atender las oportunidades de mejora que salieron en ese informe, pero con un plazo definido.

Acerca del punto de agenda 3.5 que corresponde al informe de gestión del Comité, se indica que es de conocimiento y aprobación por parte de esta Junta Directiva. Por lo tanto, no solo sería darlo por conocido sino también aprobarlo.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que en el punto 3.4 se plantea aceptar la renuncia, pero solo deben darla por recibida.

**Al asesor legal Sr. León Blanco** acota, respecto de la observación de la Sra. Shirley González, de acuerdo con el artículo 23 del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular* el acuerdo está bien planteado, es solo darlo por conocido; lo que debe corregirse es el encabezado del punto de la agenda.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** menciona que corresponde solo dar por conocido el punto de agenda 3.5 y en cuanto al punto de agenda 3.1 se daría por conocido y deben agregar un ítem en donde se solicite a la Administración una respuesta a esas observaciones que emitió la Auditoría Externa, así como añadir un plazo.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** considera que deben incluir un plazo natural de 30 días y entregar el informe en ese momento, pero si, eventualmente, requiere más tiempo, traen el plan.

Detalla que los beneficiarios de Banca para el Desarrollo son quienes dictaminan la Ley 8262 y eso requiere una declaración jurada.

El informe de la Auditoría Externa detalla que en algunos casos esa declaración estaba o no estaba. Eso sucede en todas las entidades y requieren buscar que el procedimiento sea óptimo para esa verificación, en otro banco había una verificación del visto bueno del jefe del expediente, el expediente requiere de un análisis. Por tanto, deben valorar cuál es la solución y conocer si se puede traer en 30 días o presentar el plan de acción para definir una solución.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** explica que, entonces, ese otro sería un ítem dos: pedir a la Administración un plan de acción para corregir en adelante las falencias que se encontraron en el informe de la Auditoría Externa.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el informe de gestión del Comité Corporativo de Auditoría correspondiente al primer semestre de 2024.**

**Lo anterior, en cumplimiento del artículo 23 del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular*”. (887)**  
(Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-138-2024-Art-5)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 8**

#### **4.- Asuntos de Presidencia.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** tiene un tema de asuntos de Presidencia, pero prefiere dejarlo para Asuntos Varios. Se refiere a los currículos que envió a todos por medio del correo electrónico.

Añade que en la sesión de hoy de la Comisión de Pautas y Banca Social se conoció un tema y elaboraron una propuesta de acuerdo.

Pide al Sr. Eduardo Navarro Ceciliano leer el acuerdo de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta del acuerdo de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras:

*Me permito comunicar que en la LXXVI Sesión Plenaria Ordinaria, celebrada el sábado veinte de julio del año dos mil veinticuatro, el plenario de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de conformidad con el artículo 14 bis de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, considerando:*

*1. Qué Costa Rica enfrenta retos significativos para brindar acceso a productos y servicios financieros a una cantidad significativa de personas, hogares y unidades productivas las cuales, ante la ausencia de una oferta financiera que satisfaga adecuadamente sus necesidades de ahorro y crédito, acaban siendo captadas por la oferta informal y usurera.*

*2. Que dado el carácter estratégico que reviste la inclusión financiera como uno de los pilares que contribuye a que las personas gocen de una vida próspera y digna, el Instituto Nacional de Estadística y Censos (INEC) conduce una encuesta especializada sobre esta temática, que permite caracterizar los hogares según su acceso a productos y servicios financieros, y la carga financiera que deben soportar. Esta*

encuesta se denomina “Encuesta Financiera de Hogares” (ENFIHO), y es uno de los instrumentos estadísticos de mayor credibilidad y objetividad con relación a este tema.

3. Que la literatura especializada sobre el indicador de carga financiera lo define como el porcentaje del ingreso de un hogar que se destina a sufragar pagos por deudas contraídas, y determina que un hogar que destina 30% o más de su ingreso para los pagos asociados a deudas se halla en situación de “alto endeudamiento”. De acuerdo con la ENFIHO 2022, 229 mil hogares costarricenses (26,8%) superan el umbral de alto endeudamiento. Cuando se analiza este fenómeno de manera segmentada, se puede identificar que hogares con mayor vulnerabilidad presentan también un mayor endeudamiento, superando con creces la media estimada por el INEC. Los hogares unipersonales, los hogares jefeados por una persona adulta mayor, y los hogares del estrato 1 de ingreso (los más pobres), son más propensos a destinar más de un 30% de su ingreso a pagar deudas. Este fenómeno es particularmente preocupante, pues indica que los hogares vulnerables tienen mayor carga financiera, impidiendo destinar su ingreso a otras condiciones que favorezcan su desarrollo y bienestar, lesionando gravemente su horizonte de vida.

Se retira momentáneamente el director Sr. Espinoza Guido, al ser las **diecisiete horas**.

4. Que es necesario posicionar en la discusión pública una definición de inclusión financiera integral y humanística, que sitúe en el centro el bienestar e interés mayor de la persona humana. Consideramos que se ha pretendido equiparar el concepto y práctica de la inclusión financiera con el concepto de “bancarización”, que sencillamente consiste en proveer de una cuenta bancaria a personas que no la poseen. La inclusión financiera va mucho más allá: busca que las personas posean acceso a un conjunto diverso de productos y servicios financieros, no solamente a cuentas de ahorro, con criterios de oportunidad, eficacia, eficiencia y economía. Estos servicios deben ser provistos por entidades financieras que actúan en un mercado adecuadamente regulado y supervisado, a personas que poseen los conocimientos para tomar decisiones informadas que favorezcan sus intereses y bienestar.

5. Que el Banco Popular y de Desarrollo Comunal fue fundado en 1969. El Legislador depositó en el Banco Popular la importante y visionaria misión de brindar protección económica y social a la población trabajadora costarricense, objetivo que la institución ha procurado cumplir mediante una amplia y variada gama de productos y servicios financieros.

6. Que uno de los hitos relevantes en materia de inclusión financiera a lo interno de la institución fue la creación de los fondos especiales, en respuesta a las Pautas y Orientaciones dictadas por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras en el año 2001, y que se concretó mediante una reforma a la Ley Orgánica de la Institución. Este cambio normativo posibilitó que la institución destine no menos de un 15% de sus utilidades anuales a la constitución de diversos fondos especiales, los cuales se operan con criterios diferenciados de riesgo y se manejan fuera del balance principal. Los fondos especiales han posibilitado la atención de poblaciones, territorios y unidades productivas que, de otra manera, no tendrían acceso al sistema financiero formal. Esto ha permitido generar bienestar, desarrollo y protección económica.

7. Que esta Asamblea considera que es necesario profundizar nuestro compromiso institucional para con la institución financiera y dada las facultades expresas por la ley de creación señalando que la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras tendrá como función señalar las pautas y orientaciones que dirijan al banco, se impulsa como pauta la materialización de la constitución de la empresa subsidiaria Sociedad Popular Desarrollo Social. Esta subsidiaria se encargará de administrar los fondos especiales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con criterio de sostenibilidad y sin ánimo de lucro, será responsable de formular programas de inclusión financiera, fomento empresas asociativas y de economía social solidaria de personas trabajadoras, de asociaciones comunales con actividades productivas, descentralizar, dirigir y gestionar los programas de educación financiera del Conglomerado, identificar posibilidades de captar fondos no reembolsables de cooperación internacional para estos efectos, establecer convenios y alianzas estratégicas tendientes a eliminar las asimetrías en el acceso a productos y servicios financieros de calidad.

**SE ACUERDA:**

**8-LXXVI-2024: Aprobar por mayoría de votos:**

*Exhortar y elevar en condición de pauta ante la Junta Directiva Nacional, para que realice un análisis de factibilidad con el fin de crear la empresa subsidiaria Sociedad Popular Desarrollo Social, encargada de administrar los fondos especiales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con criterio de sostenibilidad y sin ánimo de lucro. Será responsable de formular programas de inclusión financiera, fomento empresas asociativas de economía social solidaria de personas trabajadoras, de asociaciones comunales con actividades productivas, centralizar, dirigir y gestionar los programas de educación financiera del Conglomerado, identificar posibilidades de captar fondos no reembolsables de cooperación internacional para estos efectos, establecer convenios y alianzas estratégicas tendientes a eliminar las asimetrías en el acceso a productos y servicios financieros de calidad.*

*Exhortar a la Junta Directiva Nacional a elaborar y comunicar a esta Asamblea el plan de acción y cronograma para efectuar el estudio de factibilidad, en un plazo no mayor a 45 días naturales.*

*Exhortar a la Junta Directiva Nacional a Informar periódicamente al Directorio Nacional sobre los avances para la constitución de esta empresa subsidiaria.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que elaboraron una propuesta de acuerdo con respecto a lo leído por el Sr. Eduardo Navarro. Detalla que hay varios temas de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, pero hoy solo traen uno. Señala que hay 15 acuerdos de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. Todos serán notificados y conocidos por esta Junta Directiva.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede a leer la propuesta:

*Considerando que:*

*I. De conformidad con el artículo 14 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, se establece que la orientación de la política general del Banco corresponderá a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

*II. Mediante el artículo 14 bis inciso a) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, se establece como función para la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, señalar las pautas generales que orienten las actividades del Banco.*

*III. La factibilidad en torno a la implementación de una pauta dictada por la ATTBPDC requiere un análisis de factibilidad jurídica, operativa, financiera entre otros aspectos para llevar a cabo su puesta en práctica.*

*IV. De conformidad con el artículo 14 incisos a) y b) del Código de Buen Gobierno Corporativo, en el apartado de responsabilidades generales de la Junta Directiva Nacional, se establece que este órgano de dirección debe conocer y cumplir las Pautas definidas por la ATTBPDC, así como asegurar la alineación de las pautas definidas con el marco estratégico del CFBPDC.*

*V. Mediante Acuerdo No. 8-LXXVI-2024, tomado en la LXXVI Sesión Plenaria celebrada el 20 de julio del 2024, el plenario de la ATTBPDC aprobó por mayoría de votos lo siguiente:*

*“Exhortar y elevar en condición de pauta ante la Junta Directiva Nacional, para que realice un análisis de factibilidad con el fin de crear una empresa subsidiaria Sociedad Popular Desarrollo Social, encargada de administrar los fondos especiales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con criterio de sostenibilidad y sin ánimo de lucro. Será responsable de formular programas de inclusión financiera, fomento empresas asociativas de economía social solidaria de personas trabajadoras, de asociaciones comunales con actividades productivas, centralizar, dirigir y gestionar los programas de educación financiera del Conglomerado, identificar posibilidades de captar fondos no reembolsables de cooperación internacional para estos efectos, establecer convenios y alianzas estratégicas tendientes a eliminar las asimetrías en el acceso a productos y servicios financieros de calidad.*

*Exhortar a la Junta Directiva Nacional a elaborar y comunicar a esta Asamblea el plan de acción y cronograma para efectuar el estudio de factibilidad, en un plazo no mayor a 45 días naturales*

*Exhortar a la Junta Directiva Nacional a informar periódicamente al Directorio Nacional sobre los avances para la constitución de esta empresa subsidiaria”*

*Por tanto, mociono para que se adopte el siguiente acuerdo:*

*En cumplimiento del acuerdo N° 08-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ATTBPDC), correspondiente a la Sesión Plenaria Ordinaria N° LXXVI celebrada el 20 de julio del 2024, comunicado por la señora Vivian Rodríguez Araya, Presidenta del Directivo Nacional de la ATTBPDC, se considera necesario realizar un análisis jurídico de la pauta mencionada. Este análisis permitirá a la Junta Directiva entender plenamente los alcances de la implementación de dicha pauta.*

*Para ello, se instruye al fiscalizador del contrato, Sr. Juan Luis León Blanco, Asesor Legal de JDN, para que solicite a los abogados externos contratados, criterio jurídico que abarque las siguientes consultas, sin que se limite a:*

*1.Determinar la naturaleza jurídica del alcance de la Pauta presentada a esta Junta Directiva Nacional, en el acuerdo n° 08-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ATTBPDC), correspondiente a la Sesión Plenaria Ordinaria n° LXXVI celebrada el 20 de julio del 2024.*

*2.Realizar un análisis jurídico de las facultades de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para emitir este tipo de directrices.*

*3.Evaluar la viabilidad de crear una sociedad anónima bajo el nombre de Sociedad Popular de Desarrollo Social, encargada de administrar los fondos especiales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal con criterios de sostenibilidad y sin ánimo de lucro.*



4. *Proporcionar recomendaciones técnicas y jurídicas para la implementación de la pauta instruida por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, conforme al documento señalado.*

5. *Se autoriza al fiscalizador del contrato a solicitar cualquier ampliación o aclaración necesaria sobre los aspectos a desarrollar en el criterio solicitado.*

6. *Se autoriza al fiscalizador del contrato a brindar todos los insumos necesarios a los abogados externos contratados.*

Regresa el director Sr. Espinoza Guido, al ser las **diecisiete horas con diez minutos**.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si dentro del contrato que tienen con los abogados pueden contemplar ese estudio.

**El asesor legal Sr. León Blanco** explica que el contrato establece que la Junta Directiva Nacional puede solicitar cualquier estudio que esté vinculado con el derecho administrativo. Por tanto, esta situación tiene una connotación de consulta técnica especializada con criterio experto, que le permita a la Junta Directiva comprender mejor lo que están planteando.

Comenta que él había hecho el análisis y especifica que el contrato que se firmó con la empresa de abogados permite conocer sobre derecho administrativo y derecho público.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** recomienda que se analice porque cuando ella solicitó un estudio para otro tema dentro del Banco Popular le indicaron que solo aplica para temas que no pueda resolver el Banco Popular por medio de sus áreas jurídicas; por ejemplo, asuntos de la Convención Colectiva porque en ese caso hay un conflicto de interés de los funcionarios quienes laboran en las áreas jurídicas.

No puede ser para un tema laboral porque ellos tienen abogados en materia laboral, entonces, sería solo para temas para los cuales el Banco Popular no puede gestionar por medio del equipo de abogados interno.

Recomienda hacer el análisis porque ellos han sido muy enfáticos en que los abogados sean los responsables de resolver lo indicado en el contrato, pues, aunque sea muy genérico, el mecanismo de contratación debe ser únicamente para tareas que la Administración no pueda gestionar por alguna razón.

**La directora Sra. Palomo Leitón** expresa que le queda la duda, porque comprende que la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras está pidiendo que el área de Banca Social se convierta en una sociedad anónima, pero deben analizar si ellos tienen la potestad de solicitar ese estudio técnico.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera que deben dar la atención que requiere una pauta, es la primera que reciben en dos años y el primer tema por analizar es el aspecto jurídico.

Considera que no tendrán una especificidad de un contrato de servicios, pero si el contrato lo permite en su generalidad, por lo menos deben aprobarlo y en dos meses tenerlo completo.

Primero deben abordar la naturaleza jurídica de la pauta y luego la naturaleza de los fondos de supervisión.

Cree que podrían incluir en el acuerdo que el asesor legal les dé un fundamento detallado del contrato para conocer cuáles aspectos contempla y cuáles no. Si fuese necesario, pasarían a los abogados el dictamen.

Asegura que el objetivo de esta discusión es ofrecer el nivel necesario de pauta, lo otros asuntos corresponden al apoyo de una Asamblea con respecto a lo que deben hacer en los diferentes temas.

**La directora Sra. González Mora** está totalmente de acuerdo, porque deben dar la total atención y la inmediatez que corresponde. Considera que el primer paso es valorar la viabilidad jurídica; sin embargo, hay otros aspectos de suma importancia que deben ser considerados en el análisis como la parte financiera, la conveniencia a nivel operativo del momento histórico, así como otros aspectos más.

Comprende que la viabilidad jurídica es el punto de partida para continuar el proceso que esto debe llevar porque es un tema serio, complicado y conocen lo costoso a nivel financiero que puede significar la apertura de una subsidiaria adicional en un Conglomerado.

**La directora Sra. González Cordero** considera que hay una confusión sobre lo qué significa una pauta, porque a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras le corresponde dictar las Pautas, pero esto no es una pauta, nada tiene que ver con una pauta estratégica, está más bien dictando una estrategia administrativa, es un proyecto y no puede emanar del Directorio instruirle a la Junta Directiva crear una Sociedad para abordar la parte social.

Conceptualmente, no les atañe y no lo recibe, ni siquiera invierte tiempo ni obliga a la Administración en acoger lo solicitado. Por Ley, a la Asamblea le corresponde dictar Pautas, no el acto indicado, además, el Banco es receptor de fondos y si se crea una sociedad anónima para ese tema, no aplicarían para poder usar dichos fondos.

Insta a los directores a devolver el documento, con el respeto que merece la instancia de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que los fondos especiales no están entrando en este análisis, solo habla del 15%. Tiene su opinión y puede expresarla, pero prefiere no adelantar criterio, de ahí que la propuesta es solicitar primero un estudio jurídico.

**La directora Sra. González Cordero** pregunta si es para que esa instancia responda.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que no, sino que la idea es que se encarguen abogados externos del análisis, porque los abogados internos claramente dependen de la Administración y se desea brindar completa transparencia a la atención de la Pauta.

Continúa diciendo que la Pauta es del mismo nivel que un decreto ejecutivo, es vinculante para la Junta Directiva Nacional, así fue en el pasado cuando se decidió que el 15% de las utilidades se destinara a fondos especiales, a esto se suma una Ley como es la del Sistema de Banca para el Desarrollo, la cual destinó un 5% para eso, además, la Ley del Fodemipyme también apartó otro 5% para esto, es decir, en total se dedica el 25% para atender temas sociales. Se está entrando en la discusión por el fondo y deseó adelantarse, elaborando un acuerdo donde se remite la atención a la vía jurídica, después habrá que determinar el análisis financiero.

Es decir, si se avala el criterio por la parte legal y la financiera, le corresponderá a esta instancia decidir, pero se debe saber cómo responder a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. Desea dejar en claro la jerarquía, por eso también recurre a la instancia jurídica. Debe analizarse la supervisión, la reglamentación conexas, el origen de las pautas y demás, es un estudio completo.

**La directora Sra. González Cordero** añade que una pauta de esta magnitud debió estar aprobada antes de traerla a este seno por la Asamblea de Trabajadores en pleno.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que viene de dicho Órgano en pleno, no del Directorio Nacional. Están comunicando todos los acuerdos de la Asamblea.

**El director Sr. Espinoza Guido** señala que debió salir un momento y se perdió el relato sobre el acuerdo. Le parece bien hacer el análisis jurídico antes, pero recuerda que hay muchas prioridades antes de este tema, empezando por el análisis profundo de la situación financiera del Banco y del Conglomerado, además, amerita un análisis pormenorizado de riesgos posibles. Solicita que se tengan claras las prioridades para que los recursos humanos escasos se canalicen adecuadamente.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** desea que se aclare qué es una Pauta. En el ítem, dentro del análisis jurídico, cabe ese análisis.

Concuerda con el Sr. Espinoza Guido en cuanto a, si bien el tema no es prioritario, se debe valorar, jurídicamente.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone votar el acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Considerando que:**

**I. De conformidad con el artículo 14 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, se establece que la orientación de la política general del Banco corresponderá a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.**

**II. Mediante el artículo 14 bis inciso a) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, se establece como función para la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, señalar las pautas generales que orienten las actividades del Banco.**

**III. La factibilidad en torno a la implementación de una pauta dictada por la ATTBPDPC requiere un análisis de factibilidad jurídica, operativa, financiera entre otros aspectos para llevar a cabo su puesta en práctica.**

**IV. De conformidad con el artículo 14 incisos a) y b) del Código de Buen Gobierno Corporativo, en el apartado de responsabilidades generales de la Junta Directiva Nacional, se establece que este órgano de dirección debe conocer y cumplir las Pautas definidas por la ATTBPDPC, así como asegurar la alineación de las pautas definidas con el marco estratégico del CFBPDPC.**

V. Mediante Acuerdo No. 8-LXXVI-2024, tomado en la LXXVI Sesión Plenaria celebrada el 20 de julio del 2024, el plenario de la ATTBPDC aprobó por mayoría de votos lo siguiente:

Exhortar y elevar en condición de pauta ante la Junta Directiva Nacional, para que realice un análisis de factibilidad con el fin de crear una empresa subsidiaria Sociedad Popular Desarrollo Social, encargada de administrar los fondos especiales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con criterio de sostenibilidad y sin ánimo de lucro. Será responsable de formular programas de inclusión financiera, fomento empresas asociativas de economía social solidaria de personas trabajadoras, de asociaciones comunales con actividades productivas, centralizar, dirigir y gestionar los programas de educación financiera del Conglomerado, identificar posibilidades de captar fondos no reembolsables de cooperación internacional para estos efectos, establecer convenios y alianzas estratégicas tendientes a eliminar las asimetrías en el acceso a productos y servicios financieros de calidad.

Exhortar a la Junta Directiva Nacional a elaborar y comunicar a esta Asamblea el plan de acción y cronograma para efectuar el estudio de factibilidad, en un plazo no mayor a 45 días naturales.

Exhortar a la Junta Directiva Nacional a informar periódicamente al Directorio Nacional sobre los avances para la constitución de esta empresa subsidiaria.

#### **POR TANTO, SE ACUERDA:**

En cumplimiento del acuerdo N° 08-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ATTBPDC), correspondiente a la Sesión Plenaria Ordinaria n.º LXXVI celebrada el 20 de julio del 2024, comunicado por la señora Vivian Rodríguez Araya, Presidenta del Directivo Nacional de la ATTBPDC, se considera necesario realizar un análisis jurídico de la pauta mencionada. Este análisis permitirá a la Junta Directiva entender plenamente los alcances de la implementación de dicha pauta.

Para ello, se instruye al fiscalizador del contrato, Sr. Juan Luis León Blanco, asesor legal de la Junta Directiva Nacional, para que solicite a los abogados externos contratados, criterio jurídico que abarque las siguientes consultas, sin que se limite a:

1. Determinar la naturaleza jurídica del alcance de la Pauta presentada a esta Junta Directiva Nacional, en el acuerdo n° 08-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (ATTBPDC), correspondiente a la Sesión Plenaria Ordinaria n.º LXXVI celebrada el 20 de julio del 2024.
2. Realizar un análisis jurídico de las facultades de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para emitir este tipo de directrices.
3. Evaluar la viabilidad de crear una sociedad anónima bajo el nombre de Sociedad Popular de Desarrollo Social, encargada de administrar los fondos especiales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal con criterios de sostenibilidad y sin ánimo de lucro.
4. Proporcionar recomendaciones técnicas y jurídicas para la implementación de la pauta instruida por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, conforme al documento señalado.
5. Se autoriza al fiscalizador del contrato a solicitar cualquier ampliación o aclaración necesaria sobre los aspectos a desarrollar en el criterio solicitado.
6. Se autoriza al fiscalizador del contrato a brindar todos los insumos necesarios a los abogados externos contratados". (888)

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 9**

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer una moción:

*A raíz de las últimas noticias relacionadas con el proceso de intervención de Desyfin, considero conveniente que se informe a esta Junta Directiva si existen inversiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal relacionadas con esta financiera, con el fin de determinar montos, riesgos y eventuales impactos tanto desde el punto de vista financieros como reputacional o de imagen.*

*Tengo conocimiento de que hay inversiones de fondos específicos de la SAFI, Seguros, así como de la Operadora de Pensiones, y, además, determinar si el Banco tiene alguna inversión que pueda verse impactada en la situación en la que se encuentra la financiera Desyfin.*

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona que el mismo día que se publicó sobre la problemática, lo conversó con las Sociedades Anónimas y ellos ya remitieron un informe donde básicamente se indica la inversión, si está dentro del apetito dentro de lo aprobado por los órganos de dirección y lo remitió a la Dirección de Riesgo Corporativo, para consultar por los apetitos y determinar si está todo alineado. El informe se podría presentar el próximo martes, donde también está participando la Dirección Financiera, el documento es de alcance conglomeral.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** está de acuerdo con que la gerente general vaya adelante con esa gestión, sin embargo, como órgano se debe consignar que este lo solicitó, y en buena hora que se presente el informe la próxima semana y no en dos o más semanas.

**El director Sr. Espinoza Guido** considera que la propuesta del presidente es muy oportuna, de hecho, lo tenía anotado como punto por tratar en Asuntos de Directores, pues definitivamente, hay afectaciones. Espera el informe consolidado, pero aclara que los clientes afectados en Popular Valores lo están siendo por el Fondo Mixto, entonces, la idea es que, al momento de consolidar la información, no se duplique.

**La directora Sra. González Mora** concuerda en las propuestas, de hecho, también se le adelantaron, pues iba a plantearlo en el espacio de Asuntos de Directores.

Solicita a la gerente general que ese informe sea lo más completo posible. Está muy interesada en observar cómo se han triangulado esos fondos, en cuáles instrumentos, los riesgos involucrados, las pérdidas esperadas y el número de afectaciones que se traduzca en clientes o en sociedades, también, desea que se aborde el apetito y la regulación, sobre todo, a la luz de los contratos hechos con los clientes, de manera que se hayan realizado con plena voluntad de éstos. Su idea es tener un análisis integral y tomar las decisiones que correspondan.

**La directora Sra. Palomo Leitón** considera necesario incluir en el informe las conversaciones sostenidas con las entidades supervisoras, para que sean de conocimiento en esta Junta Directiva, especialmente, para conocer el criterio sobre cada Sociedad del Conglomerado.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera importante consignar al acuerdo 8 días de plazo.

Por otro lado, es importante que la financiera mencionada podrá capitalizar y habrá una viabilidad de ahora a cerca de 30 días. El informe es conglomeral porque, efectivamente, golpeará los estados financieros, por eso, afirma que el Banco es el cuerpo y las sociedades, las partes de este, de ahí que se deba aprender a trabajar en políticas conglomerales en materia de gasto, inversiones y negocios. Si algo golpea a una sociedad, el soporte lo da el Banco, es el punto medular de lo sucedido.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone votar la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Solicitar a la Administración que, en un plazo de 8 días, informe a esta Junta Directiva si existen inversiones del Conglomerado Financiero Banco Popular relacionadas con Desyfin, con el fin de determinar montos, riesgos y eventuales impactos tanto desde el punto de vista financiero como reputacional y de imagen”. (889)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 10**

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la Red Iberoamericana de Garantías está invitando al Foro Iberoamericano Confianza Tegucigalpa, Honduras. La actividad se realizará entre el 25 y 27 de setiembre.

En esta edición, el enfoque de garantías se centrará en el entorno geopolítico y climático.

La invitación la firma el Sr. Francisco Fortín, gerente general.

Al ser las **dieciocho horas con seis minutos**, finaliza su participación virtual el Sr. Pablo Guerén Catepillán, jefe de la Unidad de Comunicación Corporativa.

## ARTÍCULO 12

8.3.2.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento los informes finales de resultados de la *Revisión externa de la Calidad* realizada por la firma Deloitte para cada una de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el periodo 2023. Asimismo, realiza varias recomendaciones a la Junta Directiva Nacional. (Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-132-2024-Art-3)

Al ser las **dieciocho horas con ocho minutos**, inicia su participación virtual la representante de la firma Deloitte, Sra. Rebeca Cascante Cantillo.

**La directora Sra. Palomo Leitón** recuerda que este punto se había devuelto al Comité Corporativo de Auditoría para que se incorporara en el análisis que se presentaría de manera conglomeral, el cumplimiento de la parte normativa y la parte de la evaluación realizada sobre las percepciones de la Auditoría.

Precisa que se expondrá la parte correspondiente a la percepción que estaba dentro de la encuesta, confirma que este tema ya se analizó en las sociedades y es de conocimiento de los directores.

**La representante de la firma Deloitte Sra. Cascante Cantillo** inicia la presentación correspondiente, especifica los resultados de la percepción aplicada a la Autoridad Superior del Banco Popular, menciona las percepciones sobre la relación de la Auditoría y la Autoridad Superior y evidencia que un 39% de los encuestados estuvo de acuerdo.

Con respecto a la percepción sobre el personal de la Auditoría Interna, en este caso el 40% estuvo de acuerdo y para la percepción sobre el resultado del área, el 100% estuvo de acuerdo, además, el 57% estuvo de acuerdo con su administración.

Al ser las **dieciocho horas con once minutos**, sale momentáneamente el presidente Sr. Jorge Sánchez Sibaja.

Pasa a la percepción de los funcionarios de la Auditoría Interna y del Banco Popular, la percepción sobre la relación de la Auditoría Interna con la instancia auditada y evidencia que el 67% estuvo de acuerdo. En el caso de la relación del personal de la Auditoría Interna, el 78% estuvo de acuerdo y sobre la percepción de los resultados que genera la Auditoría Interna, el 71% estuvo de acuerdo.

Finalmente, para el Banco Popular, la aplicación de la encuesta para el personal de la Auditoría Interna evidenció que en temas de la percepción sobre la relación entre esa área y la Autoridad Superior y la Administración Activa, el 77% señaló estar de acuerdo.

Con respecto a la percepción sobre el personal de la Auditoría Interna, el 82% estuvo de acuerdo. Sobre el desarrollo del trabajo de la Auditoría Interna, el 87% estuvo de acuerdo y, finalmente, sobre la percepción de la administración del área en análisis, el 85% estuvo de acuerdo.

Pasa a información sobre las percepciones en Popular Pensiones, explica que la encuesta se divide en cuatro secciones, destaca la percepción sobre la relación de la Auditoría y la Autoridad Superior y evidencia que el 44% estuvo de acuerdo.

En cuanto a la percepción sobre el personal de la Auditoría Interna, un 70% estuvo de acuerdo; para la percepción sobre el resultado de la Auditoría Interna, el 100% estuvo de acuerdo y el 33% estuvo de acuerdo sobre la administración de esta Auditoría Interna.

Pasa a los resultados de la encuesta aplicada a las instancias auditadas y la percepción sobre la relación de la Auditoría Interna con la instancia auditada, evidencia que un 33% estuvo de acuerdo. En el caso de la relación del personal de la Auditoría Interna, el 53% estuvo de acuerdo y, finalmente, el 42% estuvo de acuerdo sobre la percepción sobre de la Auditoría Interna.

Prosigue con los resultados de la encuesta del personal de la Auditoría Interna, menciona la percepción sobre la relación entre el área, la Autoridad Superior y la Administración Activa y confirma que un 77% estuvo de acuerdo.

Con respecto a la percepción sobre el personal de la Auditoría Interna, el 73% estuvo de acuerdo. En temas de desarrollo del trabajo de la Auditoría Interna, el 50% estuvo de acuerdo y, finalmente, el 70% del personal de la Auditoría estuvo de acuerdo con la percepción de la administración del área en análisis.

Al ser las **dieciocho horas con quince minutos**, se retira el asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco.

Pasa a los resultados en Popular Seguros, donde las encuestas aplicadas a la Autoridad Superior arrojaron que el 89% estuvo de acuerdo sobre la relación de la Auditoría con la Autoridad Superior.

Para la percepción sobre el personal de la Auditoría Interna, un 93% estuvo de acuerdo. La percepción sobre el resultado de la Auditoría Interna fue de un 100% y también un 100% para la percepción sobre la administración de esta.

Afirma que aplicaron encuesta a las instancias auditadas y la percepción sobre la relación de la Auditoría Interna con la instancia auditada, evidencia que un 87% estuvo de acuerdo. En el caso de la relación del personal de la Auditoría Interna, el 97% estuvo de acuerdo y, finalmente, en cuanto a la percepción sobre de la Auditoría Interna, el 84% estuvo de acuerdo.

Prosigue con los resultados de la encuesta aplicada al personal de la Auditoría Interna, especifica la percepción sobre la relación entre el área, la Autoridad Superior y la Administración Activa y confirma que un 83% que estuvo de acuerdo.

Con respecto a la percepción sobre el personal de la Auditoría Interna, el 85% estuvo de acuerdo. En asuntos de desarrollo del trabajo de la Auditoría Interna, el 75% estuvo de acuerdo y, finalmente, sobre la percepción de la administración del área en análisis, el 50% del personal de la Auditoría estuvo de acuerdo.

Seguidamente presenta los resultados de Popular Valores, en este caso las encuestas aplicadas a la Autoridad Superior evidenciaron que el 67% estuvo de acuerdo con la relación entre Auditoría con la Autoridad Superior.

Asimismo, el 100% estuvo de acuerdo sobre el personal de la Auditoría Interna y también un 100% estuvo de acuerdo sobre el resultado de la Auditoría Interna. Un 50% estuvo de acuerdo sobre la administración de esta área.

Para a las instancias auditadas de Popular Valores, la percepción sobre la relación de la Auditoría Interna con la instancia auditada fue de un 90%. En el caso de la relación del personal de la Auditoría Interna, el 89% estuvo de acuerdo. En cuanto a los resultados generados por la Auditoría Interna, el 95% estuvo de acuerdo.

Destaca los resultados de la encuesta aplicada al personal de la Auditoría Interna, un 100% estuvo de acuerdo con la relación entre el área, la Autoridad Superior y la Administración Activa, mientras que un 93% del personal estuvo de acuerdo sobre el personal de la Auditoría Interna.

En temas de desarrollo del trabajo de la Auditoría Interna, el 100% estuvo de acuerdo y, finalmente, el 94% del personal de la Auditoría estuvo de acuerdo con la administración del área en cuestión.

Al ser las **dieciocho horas con diecinueve minutos**, regresa el presidente Sr. Jorge Sánchez Sibaja.

Continúa con los resultados de Popular SAFI y para la Autoridad Superior la encuesta aplicada arrojó que el 58% estuvo de acuerdo con la relación entre Auditoría y la Autoridad Superior.

El 53% estuvo de acuerdo sobre el personal de la Auditoría Interna; un 100% estuvo de acuerdo en el resultado que genera la Auditoría Interna y un 50% estuvo de acuerdo con la administración de esta área.

Con respecto a las instancias auditadas de Popular SAFI, el 72% estuvo de acuerdo con la relación entre la Auditoría Interna y la instancia auditada. En el caso de la relación del personal de la Auditoría Interna, el 87% estuvo de acuerdo, además, el 82% estuvo de acuerdo con los resultados generados por la Auditoría Interna de esa sociedad.

Finalmente, las encuestas aplicadas al personal de la Auditoría Interna demostraron que el 67% está de acuerdo con la relación entre el área, la Autoridad Superior y la Administración Activa. Un 93% del personal estuvo de acuerdo sobre el personal de la Auditoría Interna.

El 83% está de acuerdo con de desarrollo del trabajo realizado por la Auditoría Interna, el 100% está de acuerdo con la administración de la Auditoría Interna.

Finaliza la presentación y se pone a disposición de esta Junta Directiva para solventar cualquier duda que se tenga.

**La directora Sra. Palomo Leitón** aprecia que el acuerdo está bastante amplio, se discutió en el Comité y desea comentar la participación en este tipo de encuestas. Hace énfasis a los porcentajes de participación de las juntas directivas y, sobre todo, las respuestas que dieron. Observa que en la Junta Directiva Nacional contestó el 100%, pero en las sociedades no existió mucha participación.

En Popular Pensiones solo el 75%; en Popular Seguros, el 75%; en Popular Valores participó el 33% y en Popular SAFI, el 38%. Precisa el Comité llamó la atención en esto, confirma que el instrumento sirve para algo y cree que deben darle el debido tiempo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** concuerda con los comentarios recién realizados, es muy importante que cada junta directiva tenga sus planes para atender esto, pero reconoce que hay casos especiales.

Recuerda que se dieron algunos cambios, hubo directores que llegaron a una nueva subsidiaria y no participaron en la labor del año pasado, así pues, el criterio era que no debía evaluar porque no estuvieron en esa sociedad.

Le parece relevante y aprecia que la propuesta de acuerdo va en ese sentido.

**La directora Sra. González Mora** le parece que el acuerdo está completo e incluye lo necesario, sin embargo, recuerda que las auditorías les reportan a las juntas directivas y hace un llamado para tomar mucha conciencia y exigir que se corrijan aquellos aspectos en los cuales las calificaciones no son las esperadas.

Afirma que le corresponde a la Junta Directiva darles seguimiento y solucionar estos temas para que se tomen las decisiones que deban tomarse. Le parece muy bien el acuerdo, pero cree que le faltó energía porque, en realidad, los responsables son ellos y los resultados deberían ser de excelencia.

Reconoce que es un buen ejercicio, se identificaron los puntos de dolor y cree que ahora les corresponden a ellos las actividades correctivas.

**La directora Sra. Solano Brenes** recuerda que estas evaluaciones se basan en percepción y especifica el caso particular del plan de acción presentado por la auditora interna de Popular SAFI. Amplía que va dirigido más a la concientización y a la misma capacitación de la gente que elabora las encuestas para que, precisamente, entiendan bien el trabajo de la auditoría.

Afirma que los directores también deben saber muy bien qué están haciendo; por supuesto, el personal debe entender las encuestas que están completando y reconoce que hay cierto sesgo en este aspecto.

Finalmente, afirma que el trabajo sigue siendo muy valioso, pero son percepciones.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** recuerda que este es un requerimiento de la Contraloría General de la República que establece que el ejercicio debe hacerse cada cinco años. Considera que, más allá de responder, se trata de encontrar las oportunidades de mejora entre la relación del órgano de dirección y su auditor.

Acto seguido, lee la propuesta de acuerdo:

*1. Dar por conocidos los informes.*

*2. Solicitar a la Auditoría Interna del Banco Popular que incluya en su planificación estratégica acciones concretas destinadas a mejorar la interacción y comunicación con la Junta Directiva Nacional.*

*3. Solicitar a todas las Juntas Directivas, Administraciones y Auditorías Internas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal que se atienda al 100% los instrumentos de evaluación contratados, en virtud de que en algunos casos la participación fue más baja.*

*4. Solicitar a cada una de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal que, una vez que hayan sido conocidos por sus respectivas Juntas Directivas, remitan al Comité Corporativo de Auditoría sus planes de acción para atender los hallazgos contenidos en los informes finales de resultados de la Revisión externa de la Calidad realizada por la firma Deloitte para el periodo 2023.*

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocidos los informes finales de resultados de la Revisión externa de la Calidad realizada por la firma Deloitte para cada una de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el periodo 2023.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el apartado 3.4.2 de las Directrices para la autoevaluación anual y la evaluación externa de calidad de las auditorías internas del sector público.**

2. Solicitar a la Auditoría Interna del Banco Popular que incluya en su planificación estratégica acciones concretas destinadas a mejorar la interacción y comunicación con la Junta Directiva Nacional y la Administración activa, siempre en concordancia con las normas y lineamientos definidos por la Contraloría General de la República, en respuesta a los resultados obtenidos en las encuestas de percepción realizadas como parte de la evaluación externa de la calidad.

3. Solicitar a todas las Juntas Directivas, Administraciones y Auditorías Internas de las subsidiarias del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal que se atienda al 100% los instrumentos de evaluación contratados, en virtud de que en algunos casos la participación fue más baja de lo deseado.

4. Solicitar a cada una de las Auditorías Internas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal que, una vez que hayan sido conocidos por sus respectivas Juntas Directivas, remitan al Comité Corporativo de Auditoría sus planes de acción para atender los hallazgos contenidos en los informes finales de resultados de la Revisión externa de la Calidad realizada por la firma Deloitte para el periodo 2023". (891)  
(Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-132-2024-Art-3)

#### ACUERDO FIRME.

El director Sr. Espinoza Guido confirma que Popular Valores ya analizó este tema.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que Popular SAFI también lo analizó y correspondería que los analice el Comité Corporativo de Auditoría.

Al ser las **dieciocho horas con veintiséis minutos**, finaliza su participación la representante de la firma Deloitte, Sra. Rebeca Cascante Cantillo.

#### ARTÍCULO 13

8.3.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe definitivo de la Auditoría Interna AIRI-18-2024 sobre la *Segunda evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF- 18, ROI y ROS)*. (Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-139-2024-Art-6)

Al ser las **dieciocho horas con veintisiete minutos**, inician su participación virtual el Sr. Marco Chaves Soto, auditor interno a. i., el Sr. Hernando Monge Granados, oficial de Cumplimiento y el Sr. Miguel Contreras Gorrias, jefe del Área Centro de Servicio de Soporte Regional.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto recuerda que la Auditoría Interna, por normativa de la Sugef, debe elaborar un plan anual específico para la evaluación del cumplimiento de la Ley 7786 y esta es la segunda evaluación efectuada en el año 2024, con alcance para beneficiarios finales, la atención de la Circular SUGEF-18 (envío de información), y los reportes ROI y ROS.

Detalla que esta auditoría tenía como objetivos evaluar el cumplimiento y eficiencia en la identificación y actualización de beneficiarios finales, la eficiencia en el proceso de estructuración y calidad de la data de conformidad con el Acuerdo SUGEF-18, y la oportunidad y eficiencia en la atención de los ROI y ROS.

En términos generales, se identificó que el proceso de identificación de beneficiarios finales se ha mejorado en el Banco Popular mediante el Registro de Transparencia del Beneficiario Final (RTBF), al igual que la estructuración del reporte para envío de información según el Acuerdo SUGEF-18, donde se asegura la calidad de la información. Además, el tiempo de análisis de los ROI y ROS se ha reducido sustancialmente.

Destaca que los resultados se consideran bastante razonables, lo cual es bueno, aunque siempre hay oportunidades de mejora. Por tanto, la Auditoría Interna emitió un par de observaciones para la Administración sobre algunas inconsistencias en la inclusión de la información de beneficiarios finales para personas jurídicas, con la recomendación de revisar y ajustar la información de los casos con errores en su composición accionaria, para facilitar la aplicación de los controles a los beneficiarios finales. Esta recomendación tiene fecha de atención para el 30 de setiembre de 2024.

Respecto a esta observación, anota que, entre las causas, se identificó la falta de capacitación, pues todavía hay funcionarios plataformistas que desconocen los procedimientos y esto genera ese tipo de errores, y la Administración es consciente de esto. Indica que en esta ocasión no se emitió una recomendación en términos de capacitar más al personal porque en el informe anterior se había hecho y su atención se encuentra en proceso.

En cuanto a algunas debilidades de control para gestionar oportunamente los Reportes de Operación Inusual (ROI), se recomendó revisar y ajustar el procedimiento interno para establecer los plazos máximos de asignación de los casos para preanálisis, con una fecha de atención para el 31 de agosto de 2024.



Menciona que este informe fue debidamente analizado y discutido con el oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados y áreas relacionadas, y la Administración ya presentó sus planes de acción con esas fechas.

**El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados** expresa que lo acompaña el Sr. Miguel Contreras Gorrias, quien es el jefe del Área Centro de Servicio de Soporte Regional, la cual está relacionada con la primera recomendación, dado que la segunda recomendación está asignada a la Oficialía de Cumplimiento.

Al ser las **dieciocho horas con treinta y tres minutos** se retira momentáneamente el director Sr. Espinoza Guido.

**El jefe del Área Centro de Servicio de Soporte Regional Sr. Contreras Gorrias** menciona que el Comité Corporativo de Cumplimiento tomó el acuerdo CCC-12-ACD-154-2024-Art-4 cuando conoció este informe AIRI-18-2024 y su inciso 2 dice lo siguiente:

*2. Solicitar a la Administración del Banco Popular y de Desarrollo Comunal que presente a este Comité Corporativo de Cumplimiento, a más tardar el 26 de julio del 2024, el plan de acción consolidado para atender las recomendaciones emitidas en el informe definitivo AIRI-18-2024 sobre la Segunda evaluación Gestión y Cumplimiento Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18 y ROI y ROS).*

La recomendación n.º 1 establece Revisar y ajustar la información de los casos detallados en el anexo 1 sobre personas jurídicas con errores en su composición accionaria, con el objetivo de que se facilite la aplicación de los controles a los beneficiarios finales. En los casos que corresponda, se debe realizar la actualización integral de la información del cliente.

Al respecto, a la Auditoría Interna se le presentó el siguiente plan de acción, cuya responsabilidad recae en la Unidad de Control Interno, la cual se encarga de la revisión de cumplimiento en los expedientes de clientes:

**Plan de Acción**

Detalle de la actividad¹	Responsable	Fecha de cumplimiento
Coordinar con la División Oficialía de Cumplimiento la inclusión de los casos detallados en el Anexo 1 del informe para que sean sujetos de evolución en base datos del mes de junio 2024	Unidad de Control Interno	10-07-2024
Revisión integral de los Expedientes	Unidad de Control Interno	16-08-2024
Remisión de informe a las oficinas comerciales con los hallazgos encontrados	Unidad de Control Interno	23-08-2024
Verificación de la subsanación de hallazgos por parte de las oficinas comerciales.	Unidad de Control Interno	27-09-2024
Remisión de Informe de resultados a la Auditoría	Unidad de Control Interno	30-09-2024

Para esta semana, se está trabajando en la tercera actividad, que corresponde a la remisión del informe con los hallazgos a las Divisiones Regionales este viernes. En general, señala que el cronograma se está atendiendo en los plazos establecidos y la verificación preliminar de los expedientes ya fue efectuada, de modo que se está elaborando el informe respectivo. Posteriormente, se realizará la verificación de la subsanación de hallazgos por parte de las oficinas comerciales y se remitirá el informe de resultados a la Auditoría Interna el 30 de setiembre.

Indica que la propuesta de acuerdo es dar por conocido el plan de acción propuesto para la atención de la recomendación n.º 1 del Informe AIRI-18-2024, el cual fue comunicado a la Auditoría Interna, y dar por atendido el inciso 2 del acuerdo CCC-12-ACD-154-2024-Art-4.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede con la lectura de la propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el informe definitivo de la Auditoría Interna AIRI-18-2024 sobre la *Segunda evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18, ROI y ROS)*. Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 4 del *Reglamento*

*para la Prevención del Riesgo de legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786, Acuerdo CONASSIF 12-21.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el informe definitivo de la Auditoría Interna AIRI-18-2024 sobre la Segunda evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18, ROI y ROS).**

**Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 4 del Reglamento para la Prevención del Riesgo de legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786, Acuerdo CONASSIF 12-21”. (892)**  
(Ref.: Acuerdo CCA-14-ACD-139-2024-Art-6)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con treinta y siete minutos** finalizan su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados, y el jefe del Área Centro de Servicio de Soporte Regional Sr. Miguel Contreras Gorrias.

#### **ARTÍCULO 14**

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe semestral relacionado con la *Metodología de capacidad de pago diferenciada para el sector informal*, con corte a junio de 2024. Lo anterior, en atención al acuerdo 172, sesión 5976. (Ref.: Oficio GGC-1041-2024)

Al ser las **dieciocho horas con treinta y siete minutos** inicia su participación virtual la directora a. i. de Banca Empresarial y Corporativa Sra. Selenia Barrios Leitón.

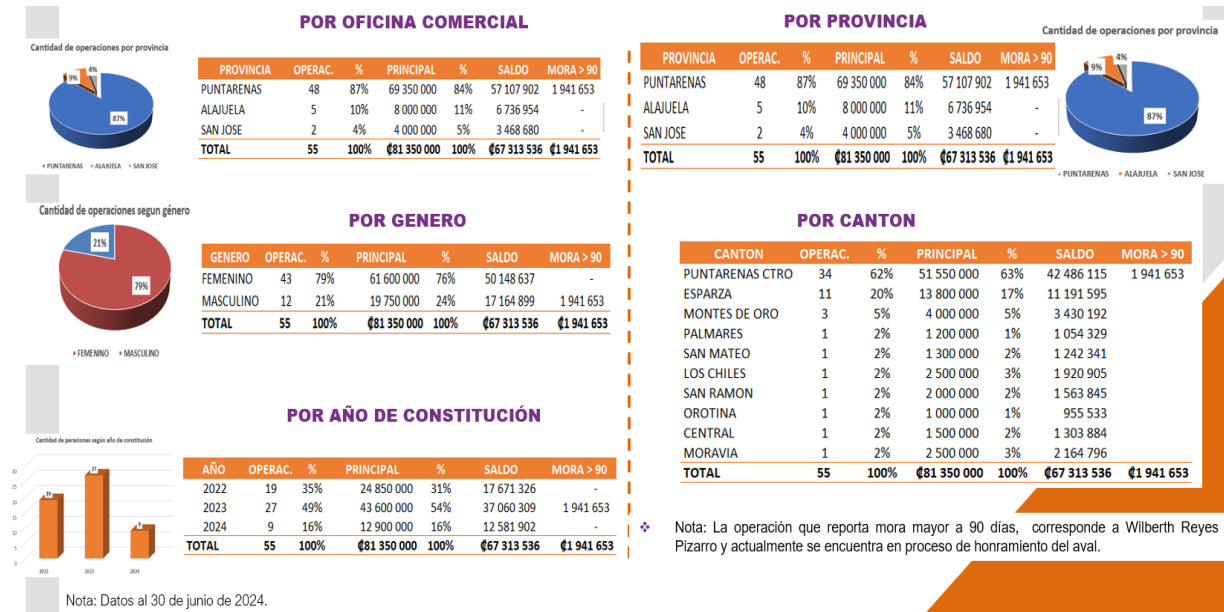
**La directora a. i. de Banca Empresarial y Corporativa Sra. Barrios Leitón** indica que se referirá a la atención del inciso 3 del acuerdo JDN-5976-Acd-172-2023-Art-13, donde se solicita a la Administración que semestralmente presente a esta Junta Directiva un informe del uso y alcance de la metodología de capacidad de pago diferenciada para el sector informal.

Al ser las **dieciocho horas con treinta y ocho minutos** reingresa el director Sr. Espinoza Guido.

Anota que en la presentación está un repaso del alcance de la metodología, pero considera que en sesiones pasadas ya se había abarcado.

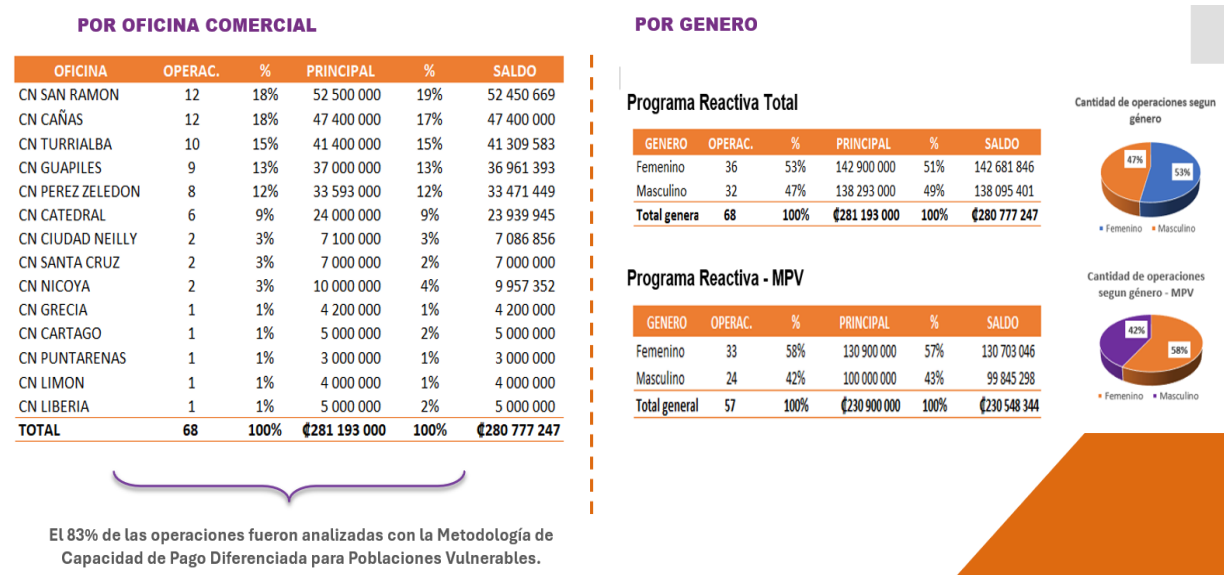
Recuerda que en las metodologías para la inclusión financiera de segmentos vulnerables se tiene actualmente cobertura en dos grandes productos, a saber, en el crédito con aval de Fideimas, que es solicitado de manera reactiva por el IMAS, y en el Programa BP Reactiva de reciente lanzamiento por la Banca Empresarial y que además cuenta con un aval de la Banca Social.

Muestra a continuación las estadísticas de los créditos con aval de Fideimas:



Con corte al 30 de junio de 2024, se cuenta con una cartera activa de 55 operaciones, ya que la demanda es realmente baja y obedece a los casos que el IMAS envíe con el FOGA, que es un documento que el IMAS llena para cada beneficiario, de manera directa al Banco Popular. Esas 55 operaciones corresponden a un monto de €81 millones en principal y a €67 millones en saldo.

En algún otro momento se había explicado que se tenía un plan piloto concentrado en la provincia de Puntarenas, pero ya se abrió al resto del país. Posteriormente, se hizo el lanzamiento del Programa BP Reactiva en abril de este año, pero más adelante brindará datos más actualizados. A junio, se había colocado 68 créditos en total, de los cuales 57 fueron colocados con esta metodología, equivalentes a €230 millones:



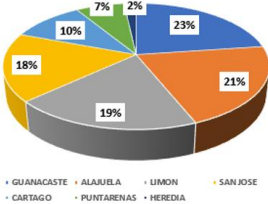
Desea mostrar cómo el acceso al crédito de manera paulatina, conforme el Programa va madurando, ha tenido mayor aceptación y ha permitido brindar un beneficio superior a una mayor población con el detalle de la información por provincia y por algunos cantones:

BP REACTIVA - MPV

POR PROVINCIA

PROVINCIA	OPERAC.	%	PRINCIPAL	%	SALDO
GUANACASTE	13	23%	52 400 000	23%	52 400 000
ALAJUELA	12	21%	52 500 000	23%	52 450 669
LIMON	11	19%	42 100 000	18%	42 046 379
SAN JOSE	10	18%	38 500 000	17%	38 339 842
CARTAGO	6	11%	25 300 000	11%	25 224 597
PUNTARENAS	4	7%	15 100 000	7%	15 086 856
HEREDIA	1	2%	5 000 000	2%	5 000 000
Total	57	100%	€230 900 000	100%	€230 548 344

Cantidad de operaciones por provincia - MPV



Nota: Datos al 30 de junio 2024.

POR CANTON

CANTON	OPERAC.	%	PRINCIPAL	%	SALDO
SAN RAMON	12	21%	52 500 000	23%	52 450 669
CANAS	8	14%	30 400 000	13%	30 400 000
POCOCI	6	11%	25 000 000	11%	24 961 393
TURRIALBA	4	7%	18 300 000	8%	18 278 552
PEREZ ZELEDON	4	7%	14 500 000	6%	14 399 898
CENTRAL	4	7%	15 000 000	6%	14 978 552
SIQUIRRES	3	5%	11 100 000	5%	11 084 986
JIMENEZ	2	4%	7 000 000	3%	6 946 045
LIBERIA	2	4%	10 000 000	4%	10 000 000
SANTA ANA	1	2%	4 000 000	2%	3 982 841
ALAJUELITA	1	2%	5 000 000	2%	4 978 552
SARAPIQUI	1	2%	5 000 000	2%	5 000 000
ABANGARES	1	2%	5 000 000	2%	5 000 000
GUACIMO	1	2%	2 000 000	1%	2 000 000
NICOYA	1	2%	2 000 000	1%	2 000 000
SANTA CRUZ	1	2%	5 000 000	2%	5 000 000
CORREDORES	1	2%	3 100 000	1%	3 086 856
AGUIRRE	1	2%	5 000 000	2%	5 000 000
GOLFITO	1	2%	4 000 000	2%	4 000 000
PUNTARENAS C	1	2%	3 000 000	1%	3 000 000
LIMON CENTRO	1	2%	4 000 000	2%	4 000 000
Total	57	100%	€230 900 000	100%	€230 548 344

Por otra parte, muestra el estado actual de la colocación que se tiene en esta cartera:

POR SECTOR ECONOMICO

BP REACTIVA TOTAL



SECT.ECON.	OPERAC.	%	PRINCIPAL	%	SALDO
Servicios	36	53%	143 393 000	51%	143 176 991
Comercio	22	32%	95 800 000	34%	95 643 153
Industria	8	12%	35 000 000	12%	34 957 104
Agropecuaria	2	3%	7 000 000	2%	7 000 000
Total	68	100%	€281 193 000	100%	€280 777 247

BP REACTIVA - MPV



SECT.ECON.	OPERAC.	%	PRINCIPAL	%	SALDO
Servicios	30	53%	118 100 000	51%	117 905 191
Comercio	20	35%	85 800 000	37%	85 664 601
Industria	5	9%	20 000 000	9%	19 978 552
Agropecuaria	2	4%	7 000 000	3%	7 000 000
Total	57	100%	€230 900 000	100%	€230 548 344

INVENTARIO GENERAL

ESTADO	OPERAC.	MONTO
Espera de requisitos	61	276 699 999
Confección de expediente	15	66 149 999
Aprobación	10	46 000 000
Pendiente de asignar	9	44 000 000
Precalificación	8	33 500 000
Análisis	5	24 499 999
Formalización	5	21 500 000
Revisión para asignación	4	20 000 000
Análisis en espera	3	15 000 000
Revisión de análisis	1	5 000 000
Total	121	€552 349 997

Comenta que, al hablar de un Programa lanzado hace menos de cuatro meses y con corte al 16 y al 19 de agosto de 2024, los datos demuestran un total ya de casi €720 millones en 168 créditos colocados y, en BP Reactiva, 155 operaciones para un total de €670 millones. Esto evidencia cómo la metodología permite dar más acceso a una población que demanda el producto de manera más específica en algunas zonas del país.

Finaliza su presentación, a menos que los directores deseen un mayor nivel de detalle. Queda a disposición para atender consultas y comentarios.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano observa que el enunciado de este tema se refiere a la metodología y en la presentación se aborda datos de colocación. Además, el acuerdo al que se está dando cumplimiento establece un informe sobre el uso y alcance de la metodología de capacidad de pago diferenciada para el sector informal. Entendió que la metodología es diferenciada para el crédito con aval de Fideimas en comparación con el Programa BP Reactiva, por lo cual solicita a la Sra. Barrios Leitón que se refiera a esa diferenciación para el cobro, no porque quiera que sea parecido al del Banco, sino porque los elementos para ese segmento deben considerar los criterios con los que fueron creados estos fondos.

La directora Sra. González Cordero señala que lo que se está evaluando no es cobro, sino capacidad de pago, y si Fideimas no está colocando, entonces habrá que evaluarlo y valorar su eliminación. Indica que este Programa apenas está empezando, pero quisiera que se asigne responsabilidad a las sucursales. Por ejemplo, si a la de San Ramón le correspondía colocar 20 operaciones por mes y colocó solo 12, logró solo un 60% de la meta. La información no puede ser presentada sin comparar con la meta, porque de lo contrario las cifras de San Ramón, Cañas y Turrialba parecen muy buenas.

Otro aspecto que le preocupa es que, de las 68 operaciones formalizadas, un 83% corresponde a clientes a los que se analizó su capacidad de pago por medio de la metodología de capacidad de pago diferenciada para poblaciones vulnerables y ya eran clientes que estaban en la base de datos del Banco, es decir, no se ha salido a buscar clientes nuevos con la colocación de este nuevo producto social.

Por tanto, para que se coloque, es necesario definir metas por sucursal y el informe debe indicar cuánto colocaron y cuánto les faltó colocar, para poder visualizar el trabajo de reto que se está haciendo para impulsar este producto.

**La directora Sra. Palomo Leitón** menciona que si esto fue un cambio de metodología, ella hubiera esperado el antes y el ahora, para valorar el impacto positivo de la nueva metodología en el volumen de aprobación de créditos para personas del sector informal. A esto suma la definición de metas por sucursal y su evaluación. Además, le llama la atención que la mayor colocación se dio fuera de la Gran Área Metropolitana (GAM) y no puede ser que en esta no haya personas del sector informal que necesiten de este tipo de instrumentos, lo cual hace pensar que la gestión de colocación está débil en la GAM.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** manifiesta que concuerda con el planteamiento de las directoras Sras. González Cordero y Palomo Leitón, pero reitera que el acuerdo no solicita eso, sino que cada semestre se informe a esta Junta Directiva sobre el uso y alcance de la metodología de capacidad de pago diferenciada para el sector informal. Por eso preguntaba sobre la diferenciación de esa metodología, porque se trata de un segmento muy importante para la colocación, con total entendimiento de lo que significa colocar en él.

Estima que habrá otro momento para conocer sobre los resultados de colocación de este nuevo Programa, pero él sí tiene mucho interés en conocer el tema de la metodología.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que la metodología ya fue conocida.

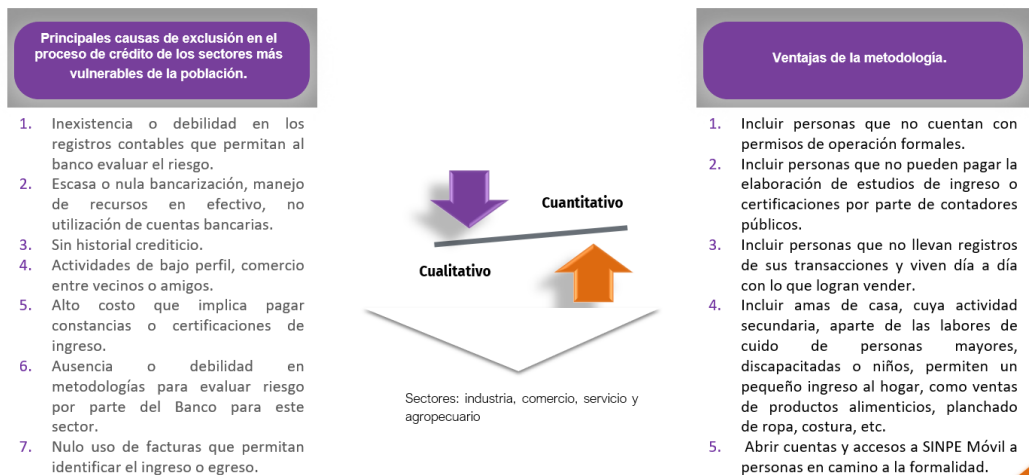
**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** reconoce que así es, pero el acuerdo establece revisiones cada seis meses. Si este acuerdo no tiene sentido, entonces debe valorarse su modificación.

**La directora a. i. de Banca Empresarial y Corporativa Sra. Barrios Leitón** indica que, en sesiones anteriores y desde la aprobación dada el año pasado, se expuso la metodología y las diferencias que existirían entre la metodología tradicional y esta metodología diferenciada para incluir a esas poblaciones vulnerables.

Las principales diferencias consistían en que el Banco Popular, a todas las poblaciones, les daba crédito con documentos formales de un contador público autorizado, de modo que el costo de adquirir un documento como ese ya era extremo para ese tipo de poblaciones. Por ello, se hizo un *rating* debidamente fundamentado y calibrado por la Dirección Corporativa de Riesgo, el cual es el que se está aplicando acá.

En otro foro hace seis meses, hubo una discusión similar en el seno de la Junta Directiva Nacional y la conclusión conducía a que el resultado de la aplicación de la metodología era lo que se iba a seguir observando, en el sentido de medir la capacidad del Banco para dar acceso al crédito a personas del sector informal que con la metodología tradicional no lo tenían. Por ello se creó la lámina siguiente:

## ALCANCE DE LA METODOLOGIA



En dicha lámina se comunica que, en principio, se atendería el Fideimas, que es absolutamente social, por medio de la Banca Empresarial y por demanda, pero no era suficiente ver una metodología diferenciada en un producto que tiene una demanda baja o prácticamente nula, para una cartera total de 55 operaciones. A partir de ahí, se creó el Programa BP Reactiva, cuyo alcance y producto fue presentado ante la Junta Directiva Nacional, a saber, un crédito por un monto máximo de ¢5 millones para una población en condiciones de vulnerabilidad socioeconómica.

Una vez que se lanzó el Programa BP Reactiva, con la metodología a cargo de la Banca Social, se observó que el crecimiento en la colocación ha ido aumentando de manera exponencial conforme se avanza en la maduración de este producto. Aclara que se trata de una población diferente, de un uno a uno mucho más lento que en los otros créditos que se coloca, y con una fuerza de ventas de Banca Empresarial dedicada también a atender estos productos sociales. Es probable que por esa razón no se note que haya una proactividad extrema en estos productos, porque esa proactividad extrema se requiere para el cumplimiento del resto de metas de la organización.

De momento, para responder a lo indicado por la directora Sra. González Cordero, expresa que no hay metas específicas para las sucursales en cuanto al Programa BP Reactiva únicamente, aunque sí existe una meta total de crecimiento para los diferentes productos de crédito en la Banca Empresarial en las sucursales, dentro de la cual también se encuentra el Programa BP Reactiva.

En cuanto a la duda de si se estaba reciclando cartera, aclara que ello no es así. Explica que, del Programa, se ha colocado 68 operaciones, de las cuales 57 se hicieron con la nueva metodología, generando para los clientes una facilidad y una diferenciación en el acceso al producto. El resto de los clientes que calificaron para el Programa BP Reactiva lo hicieron con la metodología tradicional, que fueron 11 clientes que presentaron una certificación de ingresos emitida por un contador, documentación probatoria, etc., que fueron validadas por el ejecutivo y por el analista.

**La directora Sra. González Cordero** menciona que en el texto del informe se explica algo diferente.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que el informe debe reflejar ese crecimiento exponencial, pues solamente se detalla un dato de lo sucedido, sin embargo, no se evidencia de dónde se genera el crecimiento exponencial.

Por otra parte, considera que es fundamental fortalecer, si lo amerita, la colocación en la GAM, pues solamente se enfocó fuera de esta.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que los productos no existían, por lo que no se puede presentar un histórico.

Comenta que los productos tienen un componente innovador, el cual consiste en que la metodología permite no solicitar los documentos tediosos que se solicitan en otros casos, ya que es una población vulnerable. Además, se cuenta con el fondo de avales de Reactiva, así como con el fondo de avales del IMAS.

En el caso del fondo de avales del IMAS, indica que para poder ingresar es necesario contar la Ficha de Información Social (FIS), por lo que dicho instituto coloca muy poco.

Ahora bien, reitera que los productos no existían, es decir, fueron recientemente lanzados, por lo que la evolución es la que se observa en la presentación realizada por la Sra. Barrios Leitón. Esto, pues antes lo que existía era la colocación normal.

Puntualiza que por esa razón se remite el Informe, con la finalidad de exponer la evolución de la metodología a este órgano de dirección.

En ese sentido, puntualiza que en los resultados se incluyó la cantidad de operaciones vigentes, que probablemente no hubiese sido sujeta de crédito ni en esta, ni en otra institución.

**La directora Sra. González Cordero** expresa que cambia la pregunta para poder entender el porcentaje de éxito de BP Reactiva hasta el momento.

En ese sentido, cuestiona cuál es la meta global de colocación de BP Reactiva.

**La directora a. i. de Banca Empresarial y Corporativa Sra. Barrios Leitón** responde que ¢2000 millones fue la meta establecida para este año.

**La directora Sra. González Cordero** pregunta cuánto se ha colocado en el 2024.

**La directora a. i. de Banca Empresarial y Corporativa Sra. Barrios Leitón** responde que se han colocado ¢719 millones, asimismo, se tiene un inventario de ¢700 millones que está en proceso de análisis.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** acota que también existe un fondo de avales, que es pequeño y que se genera a partir de la banca social.

Así, si se evidencia que la cosecha es buena y el fondo de avales no perdió, se le puede inyectar más recursos.

Sin embargo, el crecimiento no puede ser mayor porque está asociado a fondos de avales que se relacionan con una pérdida esperada. Esto es un modelo nuevo.

**La directora Sra. González Mora** indica que solamente tiene un tema por citar, pues ya se indicó que la meta global es de ₡2000 millones, sin embargo, la Sra. Barrios Leitón mencionó que no existen metas por sucursal.

En ese sentido, esos ₡2000 millones no se han distribuido, lo cual considera importante para que cada sucursal sea medida por resultados.

Por consiguiente, le parece que sería importante que en el próximo informe se evidencie esa distribución.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** aclara que la distribución es un tema complejo, pues, por ejemplo, si se le asigna un monto a Puntarenas pueda que no lo coloque, pero en Guanacaste sí se logre colocar.

Por ello, considera que debe ser un producto móvil, pero los recursos son pocos.

Al respecto, se realizó un plan piloto, asociado a que el fondo de avales es muy acotado, pero se podría realizar un inventario por zona o por dirección.

**La directora Sra. González Mora** indica que la distribución es importante para generar un compromiso.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** especifica que la propuesta de acuerdo es dar por recibidos los oficios de referencia GGC-1041-2024, SGN-0694-2024 y sus anexos. Lo anterior, en atención del inciso 3 del acuerdo JDN-5976-Acd-172-2023-Art-13.

Asimismo, propone que se derogue dicho inciso 3 del acuerdo JDN-5976-Acd-172-2023-Art-13, con la finalidad de que no se presente más el seguimiento de la metodología, sino los resultados.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por recibidos los oficios GGC-1041-2024, SGN-0694-2024 y sus anexos, por medio de los cuales se remite el informe semestral relacionado con la Metodología de capacidad de pago diferenciada para el sector informal, con corte a junio de 2024.**

**Lo anterior, en atención del inciso 3 del acuerdo JDN-5976-Acd-172-2023-Art-13.**

**2. Derogar el inciso 3 del acuerdo JDN-5976-Acd-172-2023-Art-13”. (893)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y ocho minutos**, finaliza su participación la Sra. Selenia Barrios Leitón, directora a. i. de Banca Empresarial y Corporativa.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6135 hasta las 19:35 a fin de avanzar con los puntos agendados”.  
(894)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 16**



8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCH-1037-2024 que contiene el Plan de Capacitación para los miembros de los comités del Conglomerado Financiero Banco Popular producto del *Análisis del estudio de la empresa KPMG Costa Rica*, en atención al acuerdo JDN-6121-acd-710-2024-Art-7. (Ref.: Oficio GGC-970-2024)

Al ser las **diecinueve horas con diecisiete minutos**, inicia su participación la Sra. Silvia Goyez Rojas, directora a. i. de Capital Humano.

**La directora Sra. Palomo Leitón** subraya que sobre este tema tiene una duda, pues en el documento se especifica que se trata de una capacitación para los miembros de juntas directivas, pero en la presentación se especifica que es para los comités.

Por ello, solicita que se haga la corrección respectiva.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** agradece a la Secretaría para que se haga la corrección respectiva.

**La directora Sra. González Cordero** manifiesta que antes de la exposición solicita la palabra, pues al hacer la revisión del documento tiene la duda de cuánto era el presupuesto anterior o el del año pasado. Lo anterior, para conocer si se rebaja, se aumenta o se mantiene.

Ello, pues opina que el monto es muy bajo y considera que existen comités que requieren capacitaciones de calidad.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** aclara que el monto establecido en la presentación es el costo aproximado por capacitación, por lo que se han presupuestado 3.

**La directora Sra. González Cordero** pregunta cuánto presupuesto se asignaba antes en comparación con esta nueva propuesta.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** indica que esto no corresponde al presupuesto, sino a lo que podría costar cada capacitación.

Cree que el presupuesto total es de cerca de 40 millones para la Junta Directiva y para los Comités.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** sugiere que se inicie con la presentación y que las dudas que han surgido al inicio se puedan abarcar al final.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** menciona que, junto con KPMG, se llevó a cabo un análisis de la evaluación tanto de los comités como de los miembros de las juntas directivas.

Así pues, KPMG, identificó algunas necesidades de capacitación para cada comité, fundamentados en la evaluación que los propios directores y miembros de los comités completaron en las encuestas.

Generalmente, suelen salir aspectos relacionados con la normativa que cubre al Comité y cómo funciona, así como cuestiones específicas de los temas abarcados, de acuerdo con la naturaleza del comité.

No obstante, había temas asociados a cuestiones más específicas de la gestión que realiza el Comité. Así pues, aunque ya se han cubierto algunos de estos temas con las capacitaciones que se han realizado (temas de normativa y control interno), todavía hay tópicos, que surgieron en la evaluación, que deben ser abarcados.

Sobre esos temas son los que se trabajaría adicionalmente a lo que está en el Plan, puesto que ya hay un plan de capacitación. Por ejemplo, en casi todas las evaluaciones ha surgido el comentario sobre cómo aprovechar mejor el tiempo de las sesiones y los comités, el tratamiento de los datos personales y la normativa relacionada, la gestión de conflictos de interés, liderazgo estratégico, gestión de talento en tema de nominaciones, asesoría y auditoría informática en el Comité de Tecnología, gestión de riesgos de Tecnología de Información, gestión estratégica.

Igualmente, en Popular Pensiones surgieron los temas de tendencias nacionales e internacionales en el sector financiero inmobiliario y también fondos generacionales. Además, un tema que se repitió varias veces, aparte de manejo del tiempo y liderazgo, fue el de trabajo en equipo.

Todo esto se incorpora dentro del plan y se valora el cómo abarcar algunos de estos temas. Al respecto, menciona que es claro que una brecha de competencias no se cierra con cuatro horas, por lo que esto se trata de un tema de conocimiento. Es decir, lo que se busca es brindar herramientas, para que queden claros algunos conocimientos que vienen a fortalecer en los temas que se identificaron.

Explica que por esto se trata de eventos cortos, como el que se tuvo hace poco, relacionado con temas de comunicación, que lo hacen es dejar una idea sobre cómo hacer algunas cosas, dar algunas herramientas y lineamientos.



India que son cuatro horas por tema y los expertos pueden ser internos o externos, dependiendo de cuál sea el tema. Por ejemplo, si se habla de un tema de cumplimiento, esto se debe complementar con algún asesor externo, pero probablemente se tenga suficiente información a lo interno.

Comenta que estas actividades pueden darse tanto en la modalidad virtual o presencial, aunque las virtuales son más baratas. Menciona que hay un presupuesto asignado a la Secretaría General y sobre ese presupuesto es el que se ha venido trabajando.

Manifiesta que esto funciona con procesos de contratación y también con que haya una oferta, pues de lo contrario se tendría que gestionar internamente con un área pertinente.

De acuerdo con el sondeo realizado, cada actividad puede costar cerca de ₡3 millones por cada sesión, dependiendo de la empresa y del instructor y lo que se quiera hacer y el formato virtual siempre resulta un poco más barato.

Por otra parte, hay una serie de actividades de coordinación de estas capacitaciones. Usualmente es un trabajo entre la Secretaría General, el Comité que decide la recha de conocimiento que se quiere cerrar, las Sociedades Anónimas y Capital Humano.

En todo eso se hace una programación, pues hay que analizar el tema de agendas, la disponibilidad de tiempo y tratar aprovechar al máximo el hecho de que participen todos los que puedan.

Menciona que hay un informe de resumen sobre el resultado del Plan Anual de Capacitación y ahí se incorpora cómo les fue con el cumplimiento del plan al final del año, lo cual también realiza la secretaría.

Con esto finaliza su presentación.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** abre un espacio para referirse a las consultas externadas por las directoras Sra. González Cordero y Palomo Leitón sobre el presupuesto general y cuánto se prevé para la capacitación.

Recuerda que se manifestó la preocupación de que parecía que la asignación de recursos era muy poca. Al respecto, durante la exposición se hizo la aclaración de que esto tiene que ver con las demandas que surgieron a partir de la evaluación del desempeño y oportunidades de mejora que identificó KPMG en los comités y esta es la propuesta para atender el tema.

**La directora Sra. Palomo Leitón** comenta que en la matriz se identifican nueve temas principales y se habla de cuatro capacitaciones con el respectivo costo asociado.

Al ser las **diecinueve horas con veinticinco minutos** sale la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** indica que en realidad no hay restricciones en ese sentido, es decir se pueden realizar el número de capacitaciones necesarias hasta donde lo permita el presupuesto.

**La directora Sra. González Mora** menciona que, teniendo la claridad de que estos fueron sugerencias que surgieron de la encuesta con KPMG, quisiera que se haga una revisión en lo que se plantea para el Comité de Cumplimiento.

Detalla que cree que no solo es necesaria la capacitación en reglamentación, pues, aunque no sabe por qué en los resultados no se mostró, hay necesidades de capacitación en temas de nivel global que afectan esta área y se conocen las sanciones que se pueden dar en caso de un incumplimiento de la ley y de la regulación relacionada con lavado de activos.

En ese sentido, siente que es muy pobre la propuesta para el Comité de Cumplimiento y en ese sentido quisiera una revisión.

Al ser las **diecinueve horas con veintiséis minutos** reingresa la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** explica que aquí se presenta un resumen, pero hay un documento formal que corresponde al plan de capacitación. En el plan de capacitación dice que parte de la metodología que se tiene que gestionar para poder llegar a definir el tema de la capacitación es que se van a reunir con el coordinador de cada Comité, para que diga cuáles son sus necesidades, pues lo que salió en la encuesta es muy genérico.

**La directora Sra. González Cordero** indica que su observación va en la misma línea de la de la directora González Mora, porque en el Comité de Riesgo se tiene ya un plan de capacitaciones que está aprobado y que están llevando los miembros del Comité de Riesgo, acompañados del director de Riesgo, por lo que se estarían duplicando esfuerzos.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** observa que se puede buscar que ambos planes se complementen.

Al ser las **diecinueve horas con veintisiete minutos** reingresa el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que se deben tomar en cuenta varias cosas que se han mencionado. Igualmente, menciona que, en lo referente al Comité Corporativo de Tecnología de Información, no ve de forma explícita el tema de ciberseguridad y le parece que está incluido dentro del Plan de Capacitación.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** observa que ahí ya hay un plan que está corriendo.

**El director Sr. Espinoza Guido** considera que eso es lo que se debe consolidar. Por ejemplo, si ya hay un plan corriendo y vienen nuevos temas, se puede incorporar para tener un solo plan.

En cuanto a los puntos 6, 7 y 8, que corresponden a subsidiarias, pregunta si eso se considera dentro de esta misma propuesta, dado que los presupuestos son separados.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** afirma que los presupuestos son independientes y que no se mezclan. Ciertamente lo que se menciona es cómo se atiende la capacitación, pero a nivel de presupuesto incluso la contratación es independiente.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta si esto se recibe o se aprueba, para no pasar por encima de las juntas directivas de las Sociedades.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede a leer la propuesta de acuerdo:

*Dar por recibidos los oficios GGC-970-2024 y DIRCH-1037-2024 que contienen el Plan de Capacitación para los miembros de los comités del Conglomerado Financiero Banco Popular, a saber:*

1. *Comité Corporativo de Auditoría: Normativa aplicada al Comité y Manejo efectivo del tiempo.*
2. *Comité Corporativo de Cumplimiento: Normativa aplicada al Comité.*
3. *Comité Corporativo de Riesgo: Normativa aplicada al Comité, Tratamiento de datos personales, Gestión de conflictos de interés, Metodologías de valoración de riesgos emergentes, Liderazgo estratégico.*
4. *Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones: Normativa aplicada al Comité, Gestión del Talento Humano.*
5. *Comité Corporativo de Tecnología de Información: Normativa aplicada al Comité, Áreas de asesoría y auditoría en informática, Gestión de riesgos de tecnología de información y Gestión estratégica.*
6. *Comité de Inversiones de Popular SAFI: Normativa aplicada al Comité, Tendencias nacionales e internacionales en el sector financiero e inmobiliario.*
7. *Comité de Inversiones de Popular Pensiones: Normativa aplicada al Comité.*
8. *Comité de Riesgo de Popular Pensiones: Normativa aplicada al, Fondos generacionales, Trabajo en equipo.*

*La Secretaría de Junta Directiva Nacional es la responsable de la gestión y la ejecución de este plan de capacitación, adicionándolo al plan anual para Junta Directiva Nacional, Comités y Comisiones en vigencia, y también de la coordinación con la participación de los miembros de las diferentes Sociedades Anónimas.*

*Para la programación la Secretaría de Junta Directiva Nacional realizará la coordinación con la presidencia de la Junta Directiva Nacional y otras áreas del Conglomerado que considere pertinentes, así como el acompañamiento de la Dirección de Capital Humano en lo que considere conveniente.*

*Con lo anterior se da por atendido el acuerdo JDN-6121-acd-710-2024-ART-7.*

Todos los directores muestran su acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibidos los oficios GGC-970-2024 y DIRCH-1037-2024 que contienen el Plan de Capacitación para los miembros de los comités del Conglomerado Financiero Banco Popular, a saber:**

- 1. Comité Corporativo de Auditoría: Normativa aplicada al Comité y Manejo efectivo del tiempo.**
- 2. Comité Corporativo de Cumplimiento: Normativa aplicada al Comité.**
- 3. Comité Corporativo de Riesgo: Normativa aplicada al Comité, Tratamiento de datos personales, Gestión de conflictos de interés, Metodologías de valoración de riesgos emergentes, Liderazgo estratégico.**
- 4. Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones: Normativa aplicada al Comité, Gestión del Talento Humano.**
- 5. Comité Corporativo de Tecnología de Información: Normativa aplicada al Comité, Áreas de asesoría y auditoría en informática, Gestión de riesgos de tecnología de información y Gestión estratégica.**
- 6. Comité de Inversiones de Popular SAFI: Normativa aplicada al Comité, Tendencias nacionales e internacionales en el sector financiero e inmobiliario.**
- 7. Comité de Inversiones de Popular Pensiones: Normativa aplicada al Comité.**
- 8. Comité de Riesgo de Popular Pensiones: Normativa aplicada al, Fondos generacionales, Trabajo en equipo.**

La Secretaría de Junta Directiva Nacional es la responsable de la gestión y la ejecución de este plan de capacitación, adicionándolo al plan anual para Junta Directiva Nacional, Comités y Comisiones en vigencia, y también de la coordinación con la participación de los miembros de las diferentes Sociedades Anónimas.

Para la programación la Secretaría de Junta Directiva Nacional realizará la coordinación con la presidencia de la Junta Directiva Nacional y otras áreas del Conglomerado que considere pertinentes, así como el acompañamiento de la Dirección de Capital Humano en lo que considere conveniente.

Con lo anterior se da por atendido el acuerdo JDN-6121-acd-710-2024-ART-7”. (896)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con treinta minutos** finaliza su participación la Sra. Silvia Goyez Rojas, directora a. i. de Capital Humano.

#### **ARTÍCULO 18**

##### **9.- Asuntos Varios.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que no se ha terminado de examinar a los candidatos para asesor legal, por lo que se verán dentro de 8 días.

Comenta que lo mejor es que se vean los cinco candidatos. Solicita a los directores que revisen los perfiles y puedan discutirlo la próxima semana.

Indica que al menos dos de los perfiles que ha revisado son muy buenos, por lo que solicita que lo consideren y que lo comenten entre ellos.

**La directora Sra. González Mora** comenta que ya revisó los perfiles y considera que sería bueno contar con algunos más, pues es relevante que tengan experiencia en banca y en asesoría de juntas directivas de empresas financieras, como lo establece el perfil.

Además, sería muy bueno que pudieran tener una actividad para entrevistarlos y conocerlos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que su intención es que se analicen los perfiles y que ellos decidan, como Junta Directiva, la terna para entrevistarla, pues esto no debe ir a ninguna comisión, dado que la Junta Directiva es la que debe resolver.

Manifiesta que todavía se pueden aportar nombres.

**La directora Sra. González Mora** cree que, de los cinco, solo uno que cumple con asesoría legal de juntas directivas de entidades financieras.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que es probable que una experiencia tan específica no se encuentre, pero, por ejemplo, hay una candidata que es muy competente.

**La directora Sra. González Cordero** comenta que tiene la misma posición que la Sra. González Mora, pero cree que se deben entrevistar, oírlos.

**La directora Sra. González Mora** indica que pueden buscar más.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita a los directores que se sientan en la libertad de incluir más perfiles y remitirlos directo a la directora a. i. de Capital Humano.

Al ser las **DIECINUEVE HORAS CON TREINTA Y CINCO MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

Sra. Andrea Castillo Gonzalo  
**Subsecretaria General a. i.**