

## SESIÓN ORDINARIA 6138

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

Además, participaron: 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 director Corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo, el asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** da la bienvenida a todos y procede a comprobar el quórum. Seguidamente, se conoce el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6136.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- Hecho relevante de Popular SAFI.

3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe sobre la atención y ejecución del Plan de Trabajo, correspondiente al primer semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-126-2024-Art-3)

3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, con carácter informativo, que la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras (ATT) aprobó por mayoría de votos los siguientes nombramientos:

- Los cuatro delegados propuestos para conformar el Directorio Nacional de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2025.
- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas delegadas suplentes, propuestas para conformar la Comisión Permanente de la Mujer de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, durante el periodo 2024-2026.
- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas suplentes propuestas para conformar el Comité de Vigilancia de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2026.
- Al representante del sector Cooperativo Tradicional como integrante de la Comisión de Integración de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, por lo que resta del periodo 2022-2026 y/o hasta la elección de los miembros que les sucederán para el siguiente periodo, de esta forma completar la cantidad de miembros y sectores que conforman dicha Comisión.
- Además, se le solicita a la Secretaría General, enviar nota de felicitación. (Ref.: Acuerdos CPBS-15-ACD-136-2024-Art-12, CPBS-15-ACD-137-2024-Art-13, CPBS-15-ACD-138-2024-Art-14 y CPBS-15-ACD-139-2024-Art-15)

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.

8.2.1.- La Sra. Andrea Castillo Gonzalo, subsecretaria general a. i., remite el Informe de Seguimiento de Acuerdos correspondiente al mes de agosto. (Ref.: Oficio SJDN-738-2024)

8.3.- Comités de Apoyo.

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendida la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión n° 6066, referente a la presentación del Informe bimestral sobre los indicadores diferenciados como parte de las actividades de trabajo de la Comisión de Pautas y Banca Social para el 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-130-2024-Art-6)

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar el Plan Anual Operativo y el Presupuesto de la Dirección del Fodempyme para el año 2025, en atención del artículo 66 del *Reglamento Operativo del Fodempyme* y fundamentado en la estrategia integral 2023-2025 que fue aprobada en el acuerdo JDN-6002-Acd-583-2023-Art-10. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-Acd-131-2024-Art-7)

8.3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el acuerdo 7-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, y el oficio PJDN-0024-2024, en el cual se manifiesta a los diputados de las diferentes fracciones políticas representadas en la Asamblea Legislativa, una profunda preocupación por el debilitamiento que provocaría al Banco Popular cualquier iniciativa que busque redefinir el destino de los recursos del Fondo de Trabajo (0,25% Aporte Patronal y 1% Aporte Laboral). (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-132-2024-Art-8)

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para su conocimiento, el acuerdo 9-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se dio por recibido y conocido el Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras respecto de los procesos de evaluación de la gestión del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en sus diferentes factores técnicos de evaluación. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-133-2024-Art-9)

8.3.5.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el acuerdo 10-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se respalda a las autoridades de la alta gerencia, sus equipos técnicos y la alta dirección del Banco Popular y de Desarrollo Comunal por el compromiso manifiesto de participar y concursar como adquirentes del denominado *banco bueno*, producto de la intervención y posterior resolución bancaria de COOPESERVIDORES R. L. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-134-2024-Art-10)

8.3.6.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el acuerdo 11-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se recibió el Informe anual de labores y resultados de julio de 2023 a julio de 2024 de la Junta Directiva Nacional. Se manifiesta un especial reconocimiento a la labor desarrollada por los trabajadores que conforman la gran familia laboral del Banco Popular y que día a día brindan sus servicios con eficiencia y eficacia. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-135-2024-Art-11)

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.3.7.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para valoración, propuesta ajustada de la modificación al *Manual regulatorio de políticas y procedimientos Fatca y CRS para el Conglomerado Financiero Banco Popular*. (Ref.: Acuerdo CTAJ-18-ACD-92-2024-Art-4)

8.3.8.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos presenta nueva propuesta de modificación al artículo 26° del *Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular*, se indica que, a partir del análisis comparativo realizado al *Reglamento del Comité de Auditoría del Banco Nacional*, en su artículo 7°, y al *Reglamento del Comité de Auditoría del Banco de Costa Rica*, en su artículo 1°, el planteamiento original no riñe con lo ya establecido en los bancos del Estado y es jurídicamente viable que el auditor interno asista en calidad de participante no miembro a las sesiones del Comité Corporativo de Auditoría, por lo que se ratifica la conclusión contenida en el acuerdo CTAJ-14-ACD-81-2024-Art-3 y se eleva de nuevo a la Junta Directiva Nacional para su valoración. (Ref.: Acuerdo CTAJ-18-ACD-95-2024-Art-7)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, el presupuesto y el PAO 2025 de la Sociedad Popular Servicios Compartidos. (Ref.: Oficio GGC-1162-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

9.- Asuntos Varios”.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6138, celebrada el 28 de agosto de 2024”. (927)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6136.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6136 celebrada el 21 de agosto de 2024”. (928)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe sobre la atención y ejecución del Plan de Trabajo, correspondiente al primer semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-126-2024-Art-3)

La **subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** expresa que en este punto la Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe sobre la atención y ejecución del Plan de Trabajo, correspondiente al primer semestre de 2024.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe sobre la atención y ejecución del Plan de Trabajo de la Comisión de Pautas y Banca Social, correspondiente al primer semestre de 2024.**

**Lo anterior, en atención al artículo 23 del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular”. (930)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-126-2024-Art-3)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 5**

3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, con carácter informativo, que la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras (ATT) aprobó por mayoría de votos los siguientes nombramientos:

- Los cuatro delegados propuestos para conformar el Directorio Nacional de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2025.
- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas delegadas suplentes, propuestas para conformar la Comisión Permanente de la Mujer de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, durante el periodo 2024-2026.
- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas suplentes propuestas para conformar el Comité de Vigilancia de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2026.

- Al representante del sector Cooperativo Tradicional como integrante de la Comisión de Integración de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, por lo que resta del periodo 2022-2026 y/o hasta la elección de los miembros que les sucederán para el siguiente periodo, de esta forma completar la cantidad de miembros y sectores que conforman dicha Comisión.
- Además, se le solicita a la Secretaría General, enviar nota de felicitación. (Ref.: Acuerdos CPBS-15-ACD-136-2024-Art-12, CPBS-15-ACD-137-2024-Art-13, CPBS-15-ACD-138-2024-Art-14 y CPBS-15-ACD-139-2024-Art-15)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** informa que la Secretaría General ya envió la nota de felicitación.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** manifiesta que la propuesta de todos estos informativos es darlos por conocidos. El acuerdo para el punto 3.1 es dar por conocida la presentación de los hechos relevantes. Para el punto 3.2 es dar por conocido el informe. Para el punto 3.3 es dar por conocido el informe de la Asamblea de Trabajadores.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** comenta sobre el punto 3.1 que la Junta Directiva le pidió un informe a la Sociedad en vista de que tiene algunas dudas y cuestionamientos alrededor de esos hechos relevantes. Desconoce si la Junta Directiva queda satisfecha con tratar este punto solo como un informativo o si debió analizarlo con más detalle para que pueda decidir si con esas explicaciones planteadas por la Sociedad son suficientes.

**El director Sr. Espinoza Guido** recuerda que cuando escucharon el informe verbal preliminar hecho por la Sra. Clemencia Palomo con una serie de aspectos relevantes se consideró prudente solicitar este informe a efectos de que se presentara y quedara asentado debidamente en el acta las cosas que se señalaron y cómo se están atendiendo. Le parece que, si hoy no hay suficiente tiempo para abordarlo, lo mejor es agendarlo para una próxima sesión para analizarlo con un poco más de espacio, tal vez en la sesión presencial.

La Sra. Clemencia Palomo hizo muy buen resumen, pero particularmente le gustaría ahondar un poco más en ciertas cosas como temas de negocio, mercado, cómo están los fondos de inversión y tiene relación un poco con el impacto que sufrieron los fondos mixtos con la intervención a la financiera Desyfin, y algunos otros aspectos de tipo operativo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se agregue esa parte al acuerdo.

**La directora Sra. González Mora** agradece el informe. Coincide con la solicitud del Sr. Raúl Espinoza, pues la vez anterior ella anotó tema por tema que se había comentado en el informe preliminar y esperaba resolver cómo se atendió cada uno de esos asuntos. Desea que haya una discusión más profunda y solicita la participación de la Sra. Dalianela Redondo y de la auditora interna Sra. Celina Viquez en este análisis más detallado.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido que la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras aprobó los siguientes nombramientos:**

- Los cuatro delegados propuestos para conformar el Directorio Nacional de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2025.
- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas delegadas suplentes, propuestas para conformar la Comisión Permanente de la Mujer de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, durante el periodo 2024-2026.
- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas suplentes propuestas para conformar el Comité de Vigilancia de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2026.
- Al representante del sector Cooperativo Tradicional como integrante de la Comisión de Integración de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, por lo que resta del periodo 2022-2026 y/o hasta la elección de los miembros que les sucederán para el siguiente periodo, de esta forma completar la cantidad de miembros y sectores que conforman dicha Comisión.

**2. Instruir a la Secretaría General para que envíe una nota de felicitación al Directorio Nacional por los nombramientos efectuados, a saber:**

- Los cuatro delegados propuestos para conformar el Directorio Nacional de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2025.

- Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas delegadas suplentes, propuestas para conformar la Comisión Permanente de la Mujer de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, durante el periodo 2024-2026.
  - Las cinco personas delegadas titulares y las cinco personas suplentes propuestas para conformar el Comité de Vigilancia de la ATT del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para el periodo 2024-2026.
  - El representante del sector Cooperativo Tradicional como integrante de la Comisión de Integración de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal". (931)
- (Ref.: Acuerdos CPBS-15-ACD-136-2024-Art-12, CPBS-15-ACD-137-2024-Art-13, CPBS-15-ACD-138-2024-Art-14 y CPBS-15-ACD-139-2024-Art-15)

#### ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aclara que por temas procedimentales no se están saltando nada, sino que por costumbre votar los informativos en un solo acuerdo es cuando no hay mucha diferencia entre ellos. Cuando los informativos tengan sus diferenciación, entonces se votarán y discutirán individualmente. Esto es por entender que por celeridad procesal se ha hecho esta costumbre, pero no es que cada asunto informativo pierde su individualidad.

#### ARTÍCULO 6

4.- Asuntos de Presidencia.

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo dice que no hay asuntos de presidencia.

#### ARTÍCULO 8

8.2.1.- La Sra. Andrea Castillo Gonzalo, subsecretaria general a. i., remite el Informe de Seguimiento de Acuerdos correspondiente al mes de agosto. (Ref.: Oficio SJDN-738-2024)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone dejar este punto para la próxima sesión, para que la Sra. Castillo Gonzalo actualice la información y que se pueda analizar la información de forma más completa. Somete a aprobación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Solicitar a la Secretaría General que actualice el Informe de Seguimiento de Acuerdos correspondiente al mes de agosto. (Ref.: Oficio SJDN-738-2024)". (933)**

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 9

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendida la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión n° 6066, referente a la presentación del Informe bimestral sobre los indicadores diferenciados como parte de las actividades de trabajo de la Comisión de Pautas y Banca Social para el 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-130-2024-Art-6)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee propuesta, la cual es: *dar por atendida la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión n° 6066, referente a la presentación del Informe bimestral sobre los indicadores diferenciados como parte de las actividades de trabajo de la Comisión de Pautas y Banca Social para el 2024.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Dar por atendida la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión 6066, referente a la presentación del Informe bimestral sobre los indicadores diferenciados como parte de las actividades de trabajo de la Comisión de Pautas y Banca Social para el 2024". (934)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-130-2024-Art-6)

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 10

**8.3.2.-** La Comisión de Pautas y Banca Social recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar el Plan Anual Operativo y el Presupuesto de la Dirección del Fodemipyme para el año 2025, en atención del artículo 66 del *Reglamento Operativo del Fodemipyme* y fundamentado en la estrategia integral 2023-2025 que fue aprobada en el acuerdo JDN-6002-Acd-583-2023-Art-10. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-Acd-131-2024-Art-7)

Al ser las **ocho horas con cuarenta y tres minutos** inicia su participación el Sr. Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme.

**El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez** señala que se centrará en las principales metas del PAO para el año 2025 derivadas del acuerdo original esta Junta Directiva Nacional relativo al Plan de Trabajo para el periodo 2023-2025, pero no detallará los alineamientos estratégicos que se realizan con el área de Planificación.

Así las cosas, indica que la meta 3.01.01 consiste en formalizar al cuarto trimestre de 2025 ₡10.600 millones provenientes del Fondo de Crédito del Fodemipyme, mientras que la meta 3.02.01 es movilizar crédito al cuarto trimestre de 2025 por ₡25.000 millones mediante el Fondo de Avalos del Fodemipyme y la meta 03.03.01, relativa a los servicios de desarrollo empresarial, es alcanzar con este programa al menos 225 mipymes formales y emprendedoras con sus programas de formación.

Por su parte, la meta 03.04.01 consiste en realizar cinco proyectos relativos a organizaciones de la economía social con este tipo de recursos no reembolsables de que dispone el Fodemipyme, sea para acompañamiento, seguimiento o desarrollo de capacidades productivas de las organizaciones.

Afirma que, para alcanzar las metas propuestas, se requiere el contenido presupuestario, la ejecución del PAO y al ser un presupuesto autofinanciado, es decir, soportado con los propios ingresos que el fondo genera por sus actividades de negocio, conforme el oficio DAR-168-2021, no le aplican los límites presupuestarios definidos para el Banco.

Al comparar el Presupuesto de 2025 con el Presupuesto de 2024 tiene un incremento de ₡192 millones equivalentes a un 26%. Es un presupuesto que se justifica en la operación anual del fondo, debido a varios factores, uno de los cuales es el crecimiento estructural experimentado de 2023 a 2024, aproximadamente, de un 82%, puesto que pasó de 7 personas, a 12 personas y, ahora, a 30 personas.

Otro factor es el crecimiento en el Fondo de Avalos que supera el 263% y se sostiene este año, así como el crecimiento en el saldo avalado de un 54%, al pasar de casi ₡25.000 a más de ₡50.000 millones en el saldo avalado a las entidades operadoras y los crecimientos estimados para la meta de crédito con respecto a los datos históricos que superan el 200%.

Destaca que cada una de las 60 partidas que conforman el presupuesto, porque el Fodemipyme debe ser autosuficiente y cubrir sus gastos operacionales con sus recursos, ha sido analizada, razonada y justificada con criterios técnicos utilizando como base estadística la base histórica y las nuevas proyecciones de crecimiento bajo el principio de razonabilidad y optimización del gasto o inversión.

Cabe resaltar que los servicios de desarrollo empresarial, si bien es cierto son una partida del egreso, en realidad, constituyen una inversión que se debe realizar en pymes y en organizaciones sociales con recursos no reembolsables de conformidad con el mandato instaurado en el artículo 8, inciso c, de la Ley 8262.

Advierte que durante años el crecimiento del Fodemipyme ha sido contraído y limitado por su poco capital humano, por nulas o pocas inversiones tecnológicas que ha realizado, por escasas campañas de propaganda, dado que se tenía como premisa en el Banco que el presupuesto del Fodemipyme aumenta el gasto de la Institución y en muchos casos este presupuesto se convierte en un ingreso para el Banco Popular en virtud de que muchos de los servicios que le brinda se pagan con este presupuesto.

Por tanto, este crecimiento en este presupuesto se debe ver en forma positiva puesto que ayuda al Banco Popular a brindarle al Fodemipyme de mejor calidad y se vuelve un ingreso para esa institución.

Resume las principales partidas que disminuyeron en el presupuesto de Fodemipyme de 2024 a 2025: se prescindió de un edificio alquilado, que era una bodega donde estaban algunos bienes adjudicados, pero gracias a una buena gestión todos fueron vendidos, de ahí que se disminuyera la partida de alquiler en ₡11 millones, dado que ya no se necesitarán amén de nuevas negociaciones que se hagan con el Banco Popular para que provea un edificio en mejores condiciones para el año 2025.

Agrega que se reducen partidas como Otros servicios básicos, información y servicios jurídicos, donde esta última se paga al Banco Popular toda vez que este le brinda muchos servicios de cobro y gestión judicial, gracias a lo cual se ha gestionado muy bien y se ha venido limpiando juicios y procesos judiciales de carteras viejas, lo cual produce que no se requiera tanta presupuestación.

Asimismo, se reduce Mantenimiento y reparación de equipo de cómputo, pues ya hay una estabilidad total en el sistema SAC y se considera que para el mantenimiento y con base en la estimación realizada con los compañeros de Informática, no son necesarios más de ¢20 millones para el año 2025.

Añade que, para la partida Equipo y programas de cómputo, ya pasó el aprovisionamiento fuerte de capital humano realizado en 2024 para comprar las máquinas que se requerían y no se estima un aprovisionamiento fuerte de recursos humanos para el próximo año, por tanto, la partida se contrae.

Finalmente, en lo correspondiente a la partida Prestaciones legales, el año pasado se jubiló el Sr. Alejandro Grossi, y no se prevé nuevas jubilaciones más las provisiones que se hacen de capital humano.

En total, se disminuye ¢50 millones y las principales partidas que aumentan son Propaganda y publicidad, que pasa de ¢50 millones a ¢80 millones a fin de dar a conocer más el Fodemipyme en 2025, lo cual se hará de la mano del equipo del Banco Popular del área de Mercadeo Táctico.

Además, los Servicios en Ciencias Económicas y Sociales corresponde a los servicios de contabilidad que brinda el Banco Popular, así como de tesorería y custodia de títulos, puesto que hay más volumen y más transacciones, por lo que hay que pagarle más a esa institución, de ahí que pase de ¢55 millones a ¢69 millones.

Advierte que también aumentan los Servicios de desarrollo empresarial, pues ya se cuenta con equipo para canalizar los fondos no reembolsables, los cuales hay que presupuestarlos, por ello, incrementan de ¢200 millones a ¢338 millones y son las inversiones realizadas en las empresas u organizaciones de economía social en formación y asistencia técnica.

Informa que aumenta el rubro de capacitación de acuerdo con el Plan de Capacitación Anual para el Fodemipyme de 2025 que esta Junta Directiva también deberá aprobar en los próximos días; pasa de ¢12 millones a ¢19 millones y el resto son partidas mínimas que aumentan porque hay más personal y una dinámica diferente dado que son 30 personas interactuando, gente que se capacita, que saca vacaciones y por eso se aumenta la partida de recargos y los servicios especiales que se presupuestan para atender programas de colocación de microempresa para el año 2025.

Así las cosas, destaca que las principales partidas rondan los ¢238 millones y que el Fodemipyme ha venido teniendo un amplio superávit a través de la historia que alimenta un acumulado de partidas sin asignación presupuestaria, lo cual se debe justificar ante la Contraloría General de la República.

Finalmente, resume las utilidades netas que se vienen teniendo a través del tiempo, lo cual sustenta y amerita hacer inversiones razonables en el Fodemipyme. A julio de 2024 las utilidades netas ya superan los ¢1500 millones. En total, entre 2020 y 2024 este fondo ha generado más de ¢9600 millones en utilidades, lo cual justifica un presupuesto elaborado con prudencia dentro de la administración sana de los recursos y que permite la operación.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo:

*Aprobar el Plan Anual Operativo y el Presupuesto de la Dirección del Fodemipyme para el año 2025, por un monto de ¢923.001.303. Lo anterior, en atención del artículo 66 del Reglamento Operativo del Fodemipyme y fundamentado en la estrategia integral 2023-2025 que fue aprobada en el acuerdo JDN-6002-Acd-583-2023-Art-10.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** declarar confidencial el artículo de Desyfin.

Además, solicita iniciar la votación sobre el punto del Fodemipyme.

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

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el Plan Anual Operativo y el Presupuesto de la Dirección del Fodemipyme para el año 2025, por un monto de ¢923.001.303.**

**Lo anterior, en atención del artículo 66 del Reglamento Operativo del Fodemipyme y fundamentado en la estrategia integral 2023-2025 que fue aprobada en el acuerdo JDN-6002-Acd-583-2023-Art-10”. (935)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-Acd-131-2024-Art-7)

## ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con cincuenta y seis minutos**, finaliza su participación el Sr. Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme.

## ARTÍCULO 11

8.3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el acuerdo 7-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, y el oficio PJDN-0024-2024, en el cual se manifiesta a los diputados de las diferentes fracciones políticas representadas en la Asamblea Legislativa, una profunda preocupación por el debilitamiento que provocaría al Banco Popular cualquier iniciativa que busque redefinir el destino de los recursos del Fondo de Trabajo (0,25% Aporte Patronal y 1% Aporte Laboral). (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-132-2024-Art-8)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el acuerdo 7-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, así como el oficio PJDN-0024-2024, en el cual se manifiesta a los diputados de las diferentes fracciones políticas representadas en la Asamblea Legislativa, una profunda preocupación por el debilitamiento que provocaría al Banco Popular cualquier iniciativa que busque redefinir el destino de los recursos del Fondo de Trabajo.*

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

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo 7-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, así como el oficio PJDN-0024-2024, en el cual se manifiesta a los diputados de las diferentes fracciones políticas representadas en la Asamblea Legislativa, una profunda preocupación por el debilitamiento que provocaría al Banco Popular cualquier iniciativa que busque redefinir el destino de los recursos del Fondo de Trabajo (0,25% Aporte Patronal y 1% Aporte Laboral)”.** (936)  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-132-2024-Art-8)

## ACUERDO FIRME.

## ARTÍCULO 12

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para su conocimiento, el acuerdo 9-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se dio por recibido y conocido el Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras respecto de los procesos de evaluación de la gestión del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en sus diferentes factores técnicos de evaluación. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-133-2024-Art-9)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el acuerdo 9-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se dio por recibido y conocido el Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras respecto de los procesos de evaluación de la gestión del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en sus diferentes factores técnicos de evaluación.*

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

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo 9-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se dio por recibido y conocido el Informe de la Superintendencia General de Entidades Financieras respecto de los procesos de evaluación de la gestión del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en sus diferentes factores técnicos de evaluación”.** (937)  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-133-2024-Art-9)

## ACUERDO FIRME.

## ARTÍCULO 13

8.3.5.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el acuerdo 10-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se respalda a las autoridades de la alta gerencia, sus equipos técnicos y la alta dirección del Banco Popular y de



Desarrollo Comunal por el compromiso manifiesto de participar y concursar como adquirentes del denominado *banco bueno*, producto de la intervención y posterior resolución bancaria de COOPESERVIDORES R. L. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-134-2024-Art-10)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el acuerdo 10-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se respalda a las autoridades de la alta gerencia, sus equipos técnicos y la alta dirección del Banco Popular y de Desarrollo Comunal por el compromiso manifiesto de participar y concursar como adquirentes del denominado banco bueno, producto de la intervención y posterior resolución bancaria de COOPESERVIDORES R. L.*

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

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo 10-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se respalda a las autoridades de la alta gerencia, sus equipos técnicos y la alta dirección del Banco Popular y de Desarrollo Comunal por el compromiso manifiesto de participar y concursar como adquirentes del denominado banco bueno, producto de la intervención y posterior resolución bancaria de COOPESERVIDORES R. L.”. (938)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-134-2024-Art-10)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 14

8.3.6.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el acuerdo 11-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se recibió el Informe anual de labores y resultados de julio de 2023 a julio de 2024 de la Junta Directiva Nacional. Se manifiesta un especial reconocimiento a la labor desarrollada por los trabajadores que conforman la gran familia laboral del Banco Popular y que día a día brindan sus servicios con eficiencia y eficacia. (Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-135-2024-Art-11)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el acuerdo 11-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se recibió el Informe anual de labores y resultados de julio de 2023 a julio de 2024 de la Junta Directiva Nacional.*

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

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo 11-LXXVI-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, en el cual se informa que se recibió el Informe anual de labores y resultados de julio de 2023 a julio de 2024 de la Junta Directiva Nacional.**

**Se manifiesta un especial reconocimiento a la labor desarrollada por los trabajadores que conforman la gran familia laboral del Banco Popular y que día a día brindan sus servicios con eficiencia y eficacia”. (939)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-15-ACD-135-2024-Art-11)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 15

8.3.7.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para valoración, propuesta ajustada de la modificación al *Manual regulatorio de políticas y procedimientos Fatca y CRS para el Conglomerado Financiero Banco Popular*. (Ref.: Acuerdo CTAJ-18-ACD-92-2024-Art-4)

Al ser las **nueve horas con un minuto**, inicia su participación el Sr. Hernando Monge Granados, oficial de Cumplimiento.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados indica que esta propuesta de modificación del *Manual regulatorio de políticas y procedimientos Fatca y CRS para el Conglomerado*, aplica tanto para el Banco como para Popular Valores, Popular SAFI y Popular Pensiones, aunque a la última de ellas solo le aplica la normativa del CRS.

Advierte que la propuesta de reforma se realizó de manera coordinada con las oficialías de cumplimiento de dichas Sociedades y se solicitó la validación legal a la Dirección Jurídica Corporativa, la cual fue atendida mediante el oficio DIRJC-0792-2024, donde además de dar su validación legal, hizo una observación para que se incluyera la responsabilidad del personal cuando existen errores u omisiones en la

aplicación de esta normativa, lo cual se retomó en la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos cuando se hizo la revisión de los ajustes planteados.

Dicha Comisión abordó el tema en dos sesiones, por lo que emitió los acuerdos 86-2024 y 92-2024, en el primero de los cuales también se retomó la responsabilidad del Conglomerado y se solicitó hacer el ajuste en la normativa interna, que es la que se abordará seguidamente: en el apartado 6.3 del Manual se ajustó para indicar que el incumplimiento de las tareas y responsabilidades de la normativa Fatca y CRS por parte de los funcionarios bancarios y de las sociedades del Conglomerado podría derivar la aplicación, previo al debido proceso, de las sanciones que correspondan. Este es, pues, el ajuste solicitado por la Dirección Jurídica Corporativa y por dicha Comisión.

Señala que los dos ajustes restantes del Manual son en el apartado 9.3, relativo al envío de información de las Sociedades impactadas a la Oficialía de Cumplimiento, a fin de que se envíe al 30 de abril y no al 31 de marzo como estaba establecido anteriormente.

El otro ajuste es en una fecha del apartado 10 de las fiscalizaciones de cumplimiento de las sociedades impactadas para que el informe anual que deben remitir, se haga al 31 de mayo y no al 31 de marzo como está establecido.

Por otra parte, en los procedimientos se hicieron algunos ajustes en las definiciones, especialmente por cambios de nomenclatura en el personal que está a cargo de estas normas dentro de la Oficialía de Cumplimiento, quedando como técnico Fatca y CRS, y supervisor Fatca y CRS.

En el procedimiento de revisión de indicios Fatca y CRS por medios electrónicos y en el de recepción y revisión de información anual para el reporte de Fatca y CRS respectivamente. Además, en esos dos procedimientos también se incluyeron los ajustes en las fechas antes indicadas para el manual regulatorio.

Señala que hubo otros ajustes mínimos de forma en los tres documentos, el Manual Regulatorio hay dos procedimientos.

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

*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:*

*Aprobar la modificación al Manual regulatorio de políticas y procedimientos Fatca y CRS para el Conglomerado Financiero Banco Popular, así como de los procedimientos denominados Revisión de indicios Fatca y CRS por medios electrónicos a los clientes del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Recepción y revisión de la información anual para el reporte Fatca y CRS del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

*Lo anterior, de conformidad con la Ley sobre el Cumplimiento Fiscal relativo a Cuentas en el Extranjero o Foreign Account Tax Compliance Act (Fatca) y el Convenio CRS sobre intercambio de información financiera y la Resolución n.º 27 del 11/10/2021, Reforma Diligencia para el suministro de información de entidades financieras y no financieras, para el intercambio automático de información sobre cuentas financieras: Common Reporting Standard (CRS), publicada en La Gaceta n.º 160 Alcance n.º 180 del 24 de agosto del 2022.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta.

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:

**“Aprobar la modificación al Manual regulatorio de políticas y procedimientos Fatca y CRS para el Conglomerado Financiero Banco Popular, así como de los procedimientos denominados Revisión de indicios Fatca y CRS por medios electrónicos a los clientes del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Recepción y revisión de la información anual para el reporte Fatca y CRS del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.**

**Lo anterior, de conformidad con la Ley sobre el Cumplimiento Fiscal relativo a Cuentas en el Extranjero o Foreign Account Tax Compliance Act (Fatca) y el Convenio CRS sobre intercambio de información financiera y la Resolución n°27 del 11/10/2021, Reforma Diligencia para el suministro de información de entidades financieras y no financieras, para el intercambio automático de información sobre cuentas financieras: Common Reporting Standard (CRS), publicada en La Gaceta n°. 160 Alcance n°. 180 del 24 de agosto del 2022”. (940)**

(Ref.: Acuerdo CTAJ-18-ACD-92-2024-Art-4)

## ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con ocho minutos**, finaliza su participación el oficial de Cumplimiento Corporativo, Sr. Hernando Monge Granados.

## ARTÍCULO 16

8.3.8.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos presenta nueva propuesta de modificación al artículo 26° del *Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular*. (Ref.: Acuerdo CTAJ-18-ACD-95-2024-Art-7)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** menciona que este punto ya había sido conocido, por lo que pregunta a qué obedece dicho enunciado.

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** responde que el tema fue devuelto a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos para que se revalorara el tema, por lo que se incluye el criterio definitivo. El tema lo presentaría el asesor legal de la Junta Directiva Nacional, Sr. León Blanco.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que de manera breve se refiera al tema solicitado del ajuste.

**El asesor legal Sr. León Blanco** indica que se tomó en cuenta la discusión que originó el acuerdo. Cuando se hizo la explicación esta Junta Directiva solicitó la ampliación de la propuesta, que se comparara puntualmente cómo estaban integrados los comités de auditoría de la industria más cercana u homóloga al Banco Popular, como los son el Banco Nacional y el Banco de Costa Rica, que en ambos casos el auditor participa con derecho a voz, sin voto en calidad de asesor, esto en el caso del Banco Nacional.

En el caso del Banco de Costa Rica, el auditor participa con voz y voto, o a quien él designe.

Lo anterior, en términos generales lo que significa es que analizada jurídicamente la propuesta que se inició como una iniciativa de la Auditoría Interna para modificar el artículo 26, para que el auditor pensando en evitar un conflicto de interés directo, que a veces parte de las funciones se revisan temas de la propia Auditoría Interna, fue que, sin dejar de participar directamente como miembro, pasara a formar parte como lo hacen otros participantes no miembros, como los son el gerente general y en este caso, la nueva incorporación del auditor interno.

Es decir, no hay un desligue completo, sigue participando, pero no como miembro. Desde punto de vista jurídico, la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos consideró que estaba adecuada a derecho y hace la explicación de que en el mercado con ese *benchmark* que acaba de indicar, la auditoría interna tiene una participación similar a la que se está proponiendo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** menciona que, antes del fondo, respetuosamente solicita a la Secretaría General que corrija el enunciado del punto 8.3.8, pues una cosa es que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos haya revisado cómo funcionan los reglamentos del Banco Nacional y el Banco de Costa Rica y otra cosa es que se deje en el enunciado.

Sugiere que se refieran solamente a la modificación del reglamento interno.

**El asesor legal Sr. León Blanco** señala que está de acuerdo con ese ajuste.

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

*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. Modificar el artículo 26° del Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular, a fin de que se lea de la siguiente manera:*

*Artículo 26°. Conformación del Comité Corporativo de Auditoría.*

*El Comité Corporativo de Auditoría será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:*

*a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité. Todos con voz y voto.*

*b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz, pero no voto en las sesiones.*

*Otros participantes no miembros:*

*a) El Gerente General Corporativo o el Subgerente General de Operaciones con voz, pero sin voto.*

*b) El Auditor Interno del Banco Popular, o bien, el Subauditor y en casos excepcionales la persona quien este designe. Su participación será con voz, pero sin voto.*

*c) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.*

*d) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad, su Auditor Interno y su Gerente General o sus representantes participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas entidades, con voz, pero sin voto.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 24 inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

*2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones al artículo 26° del Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta.

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. Modificar el artículo 26° del Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular, a fin de que se lea de la siguiente manera:**

**Artículo 26°. Conformación del Comité Corporativo de Auditoría.**

**El Comité Corporativo de Auditoría será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:**

**a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité. Todos con voz y voto.**

**b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz, pero no voto en las sesiones.**

**Otros participantes no miembros:**

**a) El Gerente General Corporativo o el Subgerente General de Operaciones con voz, pero sin voto.**

**b) El Auditor Interno del Banco Popular, o bien, el Subauditor y en casos excepcionales la persona quien este designe. Su participación será con voz, pero sin voto.**

**c) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.**

**d) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad, su Auditor Interno y su Gerente General o sus representantes participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas entidades, con voz, pero sin voto.**

**La no participación de alguna, algunas o todas las personas clasificadas como “Otros Participantes No Miembros” no es motivo para la no realización de la sesión ni para que no se conozcan o resuelvan los temas agendados en la sesión respectiva.**

Todos sus miembros deben poseer las habilidades, los conocimientos y la experiencia demostrable en el manejo y la comprensión de la información financiera, así como de temas de contabilidad y auditoría, todo de conformidad con el Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 24 inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

**2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones al artículo 26° del Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular". (941)**  
(Ref.: Acuerdo CTAJ-18-ACD-95-2024-Art-7)

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 17

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, el presupuesto y el PAO 2025 de la Sociedad Popular Servicios Compartidos. (Ref.: Oficio GGC-1162-2024)

Al ser las **nueve horas con quince minutos**, inician su participación el director general de Transformación e Innovación, Sr. Freddy Leiva Calderón, el asesor de la Gerencia General Corporativa, Sr. Hugo Monge Torres, el jefe del área de Análisis Financiero, Sr. Víctor Sánchez Ulate y el jefe a. i., de la División de Planificación y Análisis Financiero, Sr. Sergio Calderón Rivas.

**El asesor legal Sr. León Blanco** indica que, en vista que esta Junta Directiva conocerá un tema relacionado con la Sociedad Popular Servicios Compartidos, se constituye en Asamblea de Cuotistas.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** menciona que esta Asamblea hace algunos meses conocieron el presupuesto inicial, correspondiente al 2024 que se remitió a la Contraloría General de la República, fue aprobado y está en ejecución. En este momento la Sociedad está iniciando algunos temas administrativos, pero el tema ya está en ejecución.

Hoy lo que se presentará es el presupuesto para el 2025, para consideración de este órgano.

**El asesor de la Gerencia General Corporativa Sr. Monge Torres** indica que como antecedentes se tiene el presupuesto inicial aprobado y que se tiene para el 2025, fue estructurado en atención de las disposiciones de las normativas técnicas para la Contraloría General de la República. Es importante indicar que les ayudó la Dirección de Finanzas, la Dirección Jurídica Corporativa y la Dirección Corporativa de Riesgo les ayudó con la parte de la perspectiva económica y el análisis de riesgo de la etapa en que se encuentran.

Como principales supuestos, se tiene el tipo de cambio para el 2025 en ₡541,00, el índice de inflación interanual en 2,6% y para el 2025 se estima la contratación de 48 profesionales, según la estrategia que fue aprobada previamente según el acuerdo 6074, donde se tenían diferentes células en el nivel del organigrama de crédito, *app*, web, integración y calidad.

Explica que con la contratación de los 48 profesionales lo que se pretende es fortalecer esas células, no hay cambios respecto a la estrategia definida, ellos atenderán las áreas antes mencionadas.

Comenta que con los recursos que se tienen hoy de la estrategia paralela, ya se están atendiendo requerimientos de *app* y web, por ejemplo, billetera electrónica para el ambiente Apple y están atendiendo puntos BP, expandiendo el canal hacia grandes corporaciones.

En el esquema de operación para el 2025, en ingresos y gastos se tiene una tendencia de ingresos y gastos bajo el método del margen neto a un 9,02% como fue definido en la estrategia. Como se puede ver, la tendencia de los ingresos para los diferentes meses del año, serán mayores a los gastos, excepto en abril y mayo debido a que se dará el ingreso de los profesionales, quienes recibirán una inducción al Banco, a los sistemas y también en algunos casos tendrán que ser capacitados para que puedan producir.

Mediante acuerdo con el director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón, los que podrán producir, serán los que hayan pasado por esa curva de aprendizaje, por ello el efecto en esos meses.

Para lo que se refiere al presupuesto, se tienen ingresos y gastos, que para el 2025 se tendrían los ingresos por instrumentos financieros, básicamente la inversión a la vista que se tendrá y los ingresos por partes relacionadas, que será el desarrollo de software que será vendido al Banco.

Para gastos, se tienen los de personal, materiales y suministros, gastos partes interesadas, que será lo que se le contrate al Banco, las licencias que requieren los profesionales para trabajar e impuestos y participaciones, que para ese año sí se deberán considerar.

Por otra parte, se tiene el estado de resultados mensual proyectado, donde es relevante mencionar que en el nivel de los ingresos por servicios de ₡3.630,85 millones, que se compone por ingresos financieros e ingresos por cobro de servicios. El monto de ₡3.616,80 de ingresos ya fue considerado en el presupuesto de tecnología para el 2025.

En lo que respecta a los gastos administrativos, por ₡3.400,70 es importante resaltarlos como el mayor rubro, para una utilidad de ₡230,15 positiva y de ₡141,50 positiva después de impuestos y participaciones, en millones de colones.

En el estado de resultados para los periodos 25-28 se puede rescatar los ₡141,50 en utilidad neta positiva para el 2025, ₡239.16 para el 2026; ₡275,03 para el 2027 y ₡291,32 para el 2028, en millones de colones.

Es importante resaltar que, a partir del 2026 —como ya se han estabilizado con la entrada de los profesionales— será la tendencia de la utilidad para los siguientes años.

En el presupuesto de ingresos, tal como lo ha venido explicando, se tienen ingresos por ₡3.630,85 millones, compuestos por venta de servicios y de los intereses por las inversiones.

En términos de gastos, se tienen ₡3.630,85 millones —mismo monto— y se desglosa en remuneraciones, servicios, materiales y suministros, activos financieros —que será el promedio de la inversión— bienes duraderos, transferencias corrientes, cuentas especiales, que en esta ocasión han dejado lo mínimo posible, en función de las recomendaciones de la Contraloría General de la República.

En lo que corresponde al plurianual, cuyo ejercicio de ingresos y gastos para el 2025, se tienen ₡3.630,85 millones, para el 2026, ₡4.730,12 millones; para el 2027 ₡4.915,31 millones y para el 2028 ₡5.088,09 millones.

En relación con los objetivos PAO que son parte integral del Presupuesto, en el objetivo 1, se tiene fortalecer la experiencia de los clientes, cumplir trimestralmente con un porcentaje mayor a 90% de las tareas sin defectos de todos los trabajos asignados, cuyo valor será un 20%.

Para el objetivo 3, implementar un proceso de transformación, la perspectiva de procesos, cuya meta es cumplir en un 90% con el alcance y tiempo de todas las asignaciones con un valor del 15% respectivamente.

Para el objetivo 2, mantener la rentabilidad financiera, cuya meta trimestral es cumplir en un 100% de los ingresos proyectados, con un valor del 25%. Construir al desarrollo sostenible en la perspectiva de procesos, atender al cuarto trimestre el 100% de las acciones asignadas que contribuyan al índice de sostenibilidad con un valor del 15%.

Finalmente, en el objetivo de ambiente laboral, se tienen dos metas, cumplir al cuarto trimestre el 100% de las acciones asignadas que contribuyan al clima y cumplir al cuarto trimestre el 100% de las acciones asignadas que contribuyan al grado de favorabilidad de la cultura con un valor del 5% cada uno respectivamente.

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

*La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:*

*Dar por conocida y aprobar la documentación técnica y el presupuesto ordinario para el periodo 2025 de Ingresos y Gastos de la Sociedad Popular Servicios Compartidos por un total de ₡3.630.852.021.*

*Lo anterior, de conformidad con la cláusula 9ª del Pacto Constitutivo de Popular Servicios Compartidos.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** recuerda que para el 2024 terminaban con pérdida, al momento de detallar el 2025 en dos meses, hay dos que cierran con pérdida, por lo que consulta, en el nivel de flujo de caja, siendo que es una sociedad que tiene montos bastante ajustados, están saliendo bien con dicho flujo de caja arrastrando las pérdidas del 2024 y las dos mensuales nuevas.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** señala que en el aporte del flujo que el Banco hizo en la primera aprobación de este 2024, ya estaba considerado. Por tanto, a pesar de que hay una pérdida y se están haciendo todos los procesos para que se le pueda factura al Banco lo antes posible y así minimizarlo, sí fue considerado en el aporte de capital que se tiene.

Lo que sucede es que se reduce un poco el aporte de capital que en los próximos meses estarían recuperando.

**El director Sr. Espinoza Guido** considera que conviene contemplar en las proyecciones financieras consolidadas del Banco este efecto producto de la Sociedad Popular Servicios Compartidos.

Añade que quizá en el taller de revisión de los aspectos financieros se podrían ver los efectos ya con una perspectiva amplia.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** señala que efectivamente ese impacto o utilidad plasmada para el 2025 para la Sociedad Popular Servicios Compartidos, se está considerando en las proyecciones financieras del 2025 del Banco Popular, igual que las restantes sociedades.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta antes presentada.

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

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** menciona que hay un acuerdo sobre la plurianualidad que es importante para la Contraloría General de la República, debe conocerse el monto del presupuesto y la plurianualidad para que la sea aprobado por dicho ente.

Por otra parte, solicita que sean incluidos los puntos 2 y 3 de la propuesta, de lo contrario, la Contraloría General de la República no aprobaría el Presupuesto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se refiera al respecto.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** procede a indicar los otros puntos que debe contener el acuerdo:

*2. Dar por conocido y aprobar la información plurianual de la Sociedad Popular Servicios Compartidos, para los periodos 2025, 2026, 2027 y 2028.*

*3. Designar temporalmente al señor Freddy Leiva Calderón como responsable del proceso de presupuesto de la Sociedad Popular Servicios Compartidos S. R. L., de tal forma que pueda tramitar lo que corresponda para el ejercicio económico del año 2025, ante los entes externos.*

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que se deberían agregar esos dos puntos a la propuesta anterior.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que, como adenda a la propuesta de acuerdo, somete a votación estos puntos.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la adenda al acuerdo y su firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocida y aprobar la documentación técnica y el presupuesto ordinario para el periodo 2025 de Ingresos y Gastos de la Sociedad Popular Servicios Compartidos por un total de ₡3.630.852.021,17, así como el Plan Anual Operativo del periodo 2025.**

**2. Dar por conocido y aprobar la información plurianual de la Sociedad Popular Servicios Compartidos, para los periodos 2025, 2026, 2027 y 2028.**

**3. Designar temporalmente al señor Freddy Leiva Calderón como responsable del proceso de presupuesto de la Sociedad Popular Servicios Compartidos S. R. L., de tal forma que pueda tramitar lo que corresponda para el ejercicio económico del año 2025, ante los entes externos”. (942)**

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **NUEVE HORAS CON TREINTA Y DOS MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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