

## SESIÓN ORDINARIA 6133

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO TREINTA Y TRES** 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 TREINTA Y CINCO MINUTOS** del **MARTES TRECE 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 asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco y la subsecretaría general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

Asiste de manera virtual: el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** inicia la sesión n.º 6133, felicita a todas las madres del Conglomerado por el Día de las Madres y les desea lo mejor.

Acto seguido, comprueba 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 6131.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso en firme aprobar el Informe de Política Monetaria a julio de 2024. (Ref.: Oficio JD-6201/05)

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso realizar algunas modificaciones al *Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD)* y de *Otros Fondos de Garantía (OFG)*. (Ref.: Oficio CNS-1879/11)

3.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para conocimiento, el informe de cumplimiento de su Plan de Trabajo, correspondiente al primer semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CTAJ-15-ACD-87-2024-Art-5)

3.4.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-art-16, remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, los siguientes documentos:

1. Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna correspondiente al periodo 2023.

2. Matriz, con las observaciones indicadas, que contempla el plan de acción, los responsables y fechas de cumplimiento para atender las recomendaciones y observaciones realizadas por la empresa Deloitte en su evaluación externa de la calidad auditoría Interna correspondiente al periodo 2023. (Ref.: Acuerdo JDPS-448-Acd-306-2024-Art-4)

3.5.- La Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa eleva, para conocimiento, el Informe final de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., realizado por la firma Deloitte & Touche S. A. y el plan de mejora establecido por la Auditoría Interna de esa Sociedad. Lo anterior, en atención al inciso 2) del acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-Art-16. (Ref.: Acuerdo JDPV-767-Acd-299-2024-Art-2)

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.

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGO-421-2024, en relación con la gestión realizada para dar atención al acuerdo JDN-6094-Acd-333-Art-11-3a, referido al uso de los recursos de la recuperación del capital invertido en el Programa de Solución de la Planta Física. (Ref.: Oficio GGC-957-2024)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre el avance en la implementación de la normativa CONASSIF 16-22 *Reglamento sobre Supervisión Consolidada*. (Ref.: Oficio GGC-1077-2024)

8.4.3.-La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita prórroga para presentar el Informe del Reporte de Sostenibilidad del Conglomerado Financiero 2023, en atención al acuerdo JDN-6022-2023 Acd-848-Art7 inciso 6. (Ref.: Oficio GGC-1042-2024)

8.4.4.-La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite informe de salida del auditor interno, en atención al acuerdo JDN-6131-Acd-834-2024-art-8a. (Ref.: Oficio GGC-1110-2024)

8.4.5.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite informe sobre el plan de acción para atender el oficio SGF-0072-2024 con los resultados de la evaluación según el Acuerdo Sugef 24-22 *Reglamento para calificar a las Entidades Supervisadas y la evaluación de la gestión de riesgos aplicada a las líneas de negocio significativas*. (Ref.: Oficio GGC-1102-2024)

8.4.6.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la propuesta de Transformación del Área de Pignoración. (Ref.: Oficio GGC-1111-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

#### Popular SAFI

8.6.1.- La Junta Directiva de Popular SAFI remite a la Junta Directiva Nacional, en calidad de Asamblea de Accionistas, para conocimiento, el Informe de Gestión de Popular Fondos de Inversión correspondiente al segundo trimestre del 2024. (Ref.: Acuerdo JDSAFI-690-Acd-372-2024-Art-6)

#### Popular Pensiones

8.6.2.- El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, remite el informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al II trimestre del 2024. (Ref.: Oficio PEN-687-2024)

8.6.3.- La Junta Directiva de Popular Pensiones recomienda a la Junta Directiva Nacional que, en futuros nombramientos, considere hacer constar en los expedientes la valoración realizada para el cumplimiento de lo establecido en el apartado 5.1.4. del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la Idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular, en materia de 'Experiencia'.

Además, se recomienda valorar la incorporación o referencia precisa del accionar que deberá seguirse ante la ocurrencia de situaciones de morosidad en los elementos considerados por la División Oficialía de Cumplimiento y la División de Seguridad Bancaria, lo anterior con la finalidad de mejorar la precisión del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la Idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular. (Ref.: Acuerdo JDPP-753-Acd-475-2024-Art-5)

9.- Asuntos Varios".

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el orden del día.**

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6133, celebrada el 13 de agosto de 2024”. (855)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión 6131.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone aprobar el acta n.º 6131.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6131, celebrada el 6 de agosto de 2024”. (856)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 3**

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso en firme aprobar el Informe de Política Monetaria a julio de 2024. (Ref.: Oficio JD-6201/05)

Al ser las **dieciséis horas con treinta y nueve minutos**, inicia su participación virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** 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:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración el oficio JD-6201/05, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso en firme aprobar el Informe de Política Monetaria a julio de 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el inciso b), artículo 14, de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558”. (857)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso realizar algunas modificaciones al *Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG)*. (Ref.: Oficio CNS-1879/11)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** propone dar por conocido el oficio CNS-1879/11.

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 CNS-1879/11, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso realizar algunas modificaciones al Reglamento de Gestión del Fondo de Garantía de Depósitos (FGD) y de Otros Fondos de Garantía (OFG).**

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el literal b) del artículo 171 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732". (858)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 5

3.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para conocimiento, el informe de cumplimiento de su Plan de Trabajo, correspondiente al primer semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CTAJ-15-ACD-87-2024-Art-5)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** propone dar por conocido el informe de marrras.

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 informe de cumplimiento del Plan de Trabajo de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, 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". (859)**  
(Ref.: Acuerdo CTAJ-15-ACD-87-2024-Art-5)

#### ACUERDO FIRME.

**La directora Sra. Palomo Leitón** aclara, antes de pasar a los puntos informativos 3.4. y 3.5., que el Comité Corporativo de Auditoría iba a consolidar la presentación que venía a este Órgano Director y, posteriormente, las auditorías presentarían los planes de acción al Comité mencionado.

Observa que el tema está elevándose primero a la Junta Directiva Nacional y solicita que se remita al Comité Corporativo de Auditoría para luego trasladar los consolidados a este Órgano Colegiado.

**El director Sr. Espinoza Guido** aclara que el acuerdo emanó de esta Junta Directiva y lo lógico era remitirlo acá, pero sí debería redireccionarse al Comité.

#### ARTÍCULO 6

3.4.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-art-16, remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, los siguientes documentos:

1. Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna correspondiente al periodo 2023.

2. Matriz, con las observaciones indicadas, que contempla el plan de acción, los responsables y fechas de cumplimiento para atender las recomendaciones y observaciones realizadas por la empresa Deloitte en su evaluación externa de la calidad auditoría Interna correspondiente al periodo 2023. (Ref.: Acuerdo JDPS-448-Acd-306-2024-Art-4)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone dar por conocido el oficio recién mencionado y remitirlo al Comité Corporativo de Auditoría.

**El asesor legal Sr. León Blanco** recomienda darlos por recibidos, no por conocidos hasta que no vengan del Comité.

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 recibido el acuerdo JDPS-448-Acd-306-2024-Art-4, mediante el cual la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-art-16, remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, los siguientes documentos:**

**a. Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna correspondiente al periodo 2023.**

b. Matriz, con las observaciones indicadas, que contempla el plan de acción, los responsables y fechas de cumplimiento para atender las recomendaciones y observaciones realizadas por la empresa Deloitte en su evaluación externa de la calidad auditoría Interna correspondiente al periodo 2023.

2. Remitir a la Auditoría Interna y al Comité Corporativo de Auditoría el acuerdo JDPS-448-Acd-306-2024-Art-4, mediante el cual la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros, en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-art-16, remite Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna correspondiente al periodo 2023, así como la matriz que contempla el plan de acción correspondiente”. (860)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 7

3.5.- La Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa eleva, para conocimiento, el Informe final de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., realizado por la firma Deloitte & Touche S. A. y el plan de mejora establecido por la Auditoría Interna de esa Sociedad. Lo anterior, en atención al inciso 2) del acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-Art-16. (Ref.: Acuerdo JDPV-767-Acd-299-2024-Art-2)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone dar por recibido el oficio recién mencionado y remitirlo al Comité Corporativo de Auditoría.

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

La Junta Directiva Nacional, y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., acuerda por unanimidad:

“1. Dar por recibido el acuerdo JDPV-767-Acd-299-2024-Art-2, mediante el cual la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa eleva, para conocimiento, el Informe final de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., realizado por la firma Deloitte & Touche S. A. y el plan de mejora establecido por la Auditoría Interna de esa Sociedad.

Lo anterior, en atención al inciso 2) del acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-Art-16.

2. Remitir a la Auditoría Interna y al Comité Corporativo de Auditoría el acuerdo JDPV-767-Acd-299-2024-Art-2, mediante el cual la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa en atención al acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-art-16, remite el Informe final de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular Valores”. (861)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 8

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que les han trasladado el tema de la Convención Colectiva, pero tiene error material en cuanto a la numeración y acota que no pueden conocerlo si tiene errores.

Acto seguido, propone devolverlo a la Administración y que siga el procedimiento correcto para volverlo a remitir a este Órgano Director.

El director Sr. Espinoza Guido anota que ese tema no está en la agenda.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que iba a mencionarlo para repartirlo, pero no se puede porque aún le falta un requisito más.

Propone una moción de orden para instruir a la Administración que lo envíe una vez que hagan el arreglo respectivo.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Solicitar a la Gerencia General Corporativa que remita a esta Junta Directiva el texto final de la Convención Colectiva, una vez corregido el error material que presenta en este momento”. (862)

#### ACUERDO FIRME.

Acto seguido, se declara un receso desde las **dieciséis horas con cuarenta y tres minutos** hasta las **dieciséis horas con cuarenta y cinco minutos**.

## **ARTÍCULO 9**

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGO-421-2024, en relación con la gestión realizada para dar atención al acuerdo JDN-6094-Acd-333-Art-11-3a, referido al uso de los recursos de la recuperación del capital invertido en el Programa de Solución de la Planta Física. (Ref.: Oficio GGC-957-2024)

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta y seis minutos** ingresan el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Sergio Calderón Rivas, y el director del Programa Solución de Planta Física Sr. Alexander Binns Chacón.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** explica que a partir de la presentación de este tema se le daría atención al acuerdo JDN-6094-Acd-333-Art-11-3a relacionado con el análisis del uso alternativo de recursos para el financiamiento del edificio Metro 1.

Recuerda que en su momento se consultó cuál sería el mejor uso de esos recursos y así se dieron a la tarea de analizar lo correspondiente. Este estudio se llevó a la mesa interna llamada Mesa ALM donde se realizó una revisión técnica de algunos elementos, se dio una discusión bastante interesante y se creó una versión final que se presentará en esta oportunidad.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** presenta el análisis mencionado y menciona el crédito gestionado con el Banco de Costa Rica para financiar \$61.000.000 de la inversión en la remodelación y reforzamiento del Metro 1.

Informa que a la fecha se han pagado \$18.000.000 que se consideran dentro del total de los \$61.000.000 que cuesta la obra. En colones serían aproximadamente ₡9313 millones. La Dirección Financiera ha elaborado varios análisis donde se presenta la posibilidad de que los pagos realizados sean incorporarlos al capital de trabajo de la institución. Esto fue visto en conjunto con las subgerencias, pero se solicitó una ampliación dado que se propuso estudiar el uso de esos recursos en una línea de crédito específica.

Reporta que la Mesa ALM recientemente conoció el análisis presentado y recomendó utilizar los ₡9313 millones en la aplicación de la colocación de la Línea 90 que es crédito privado.

Amplía que esta línea se ha colocado desde el 2023, está muy dinámica en su colocación, en el crecimiento del saldo y es una línea de crédito que presenta las mejores tasas de interés en las líneas de consumo.

Es un crédito al sector privado y en un estudio realizado recientemente esta línea se segmentó en grupos de A, B, C y D; esto entendiéndose que hay empresas privadas con un buen récord de existencia en el mercado nacional, mayores a cinco años y funcionarios que trabajan con más de cinco años de estabilidad. Añade que este aspecto también se analizó en el Comité de Activos y Pasivos.

Informa que en el 2023 la línea de crédito tenía una sola tasa nominal y a partir de un análisis más específico y técnico se decidió que a mayor riesgo en este subsegmento, debía cobrarse una mayor tasa, llegando a un segmento de 29,50%.

Indica que el costo financiero es 7,49%, lo recogen las comisiones en el flujo para determinar la TIR y esto les permite un margen financiero de 10,01% en el segmento A y, consecuentemente, en el B a mayor tasa de interés, además, en el segmento C y D se presentaría un mayor margen financiero bruto.

Explica que la pérdida esperada fue dada por la Dirección Corporativa de Riesgo y observa que, a mayor riesgo, más grande es. El costo administrativo total en el segmento de consumo es de 2,74%, el costo de impuestos y participaciones ronda el 83% y, dependiendo del margen financiero bruto, este variará en los subsegmentos.

Observa que el rendimiento neto mayor a 200 puntos base va alineado con lo aprobado por esta Junta Directiva. Finalmente, a partir del análisis marginal de este año se evidencia que más del 50% se ha colocado en esta línea de crédito de consumo.

Al considerar los \$18.000.000 que ya se han pagado del capital de trabajo del Banco, se abre una potencial oportunidad para colocarlos y generar un margen. La línea de crédito sería a 15 años, a tasa básica +2,20%, hay captaciones a un año que podrían costar 5,50% o 6%, sin embargo, tienen el rédito de reprecio cuando se vencen.

Precisa que están en el proceso de análisis del crédito con el Banco de Costa Rica y está haciéndose el estudio final de todos los requisitos que se les brindó.

**La directora Sra. González Mora** consulta si el Banco de Costa Rica suministraría una línea de crédito o un crédito de largo plazo.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** responde que es un crédito específico a 15 años.

**La directora Sra. González Mora** precisa que en la presentación se señaló que es para recuperar el capital invertido, es decir, los ₡9313 millones. Especifica que faltarían \$43.000.000 para completar la obra y consulta qué harían para financiar ese monto.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** aclara que el crédito es por \$61.000.000 y se han utilizado \$18.000.000.

**El director Sr. Espinoza Guido** aprecia que es un crédito con desembolsos programados.

**La directora Sra. González Mora** comenta que el primer desembolso sería el emitido hasta la fecha.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** precisa que en principio lo que más los ocupó fue explicar el uso de la primera parte.

**El director Sr. Espinoza Guido** resume lo expuesto y aclara que tendrán un crédito por \$61.000.000 millones en el pasivo de largo plazo. Será en colones, se tendrá en el balance del Banco a 15 años y la contrapartida será el valor del edificio.

Advierte que generará cambios a nivel del análisis financieros en ciertos indicadores, imagina que el desembolso inicial serán los \$18.000.000 en colones y se tendría como una captación con un costo ya que se dirigirá a capital de trabajo. Los \$43.000.000 restantes quedarán en el pasivo de largo plazo y se irá desembolsando conforme avance la obra.

Consulta para cuando está la entrega.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** responde que para el 2026.

**El director del Programa Solución de Planta Física Sr. Binns Chacón** explica que la construcción termina en setiembre del año 2025, e incluye los traslados, luego viene un periodo de pruebas de tres meses y un periodo de recepción. El edificio entra en funcionamiento en setiembre 2025.

**El director Sr. Espinoza Guido** comenta que si no tienen a hoy proyectos para colocar esos \$18.000.000, quedarán cargados en la liquidez con un costo bastante importante y pregunta cuál será el costo de ese crédito versus el costo actual de captar a los diferentes plazos que se establecen.

**La directora Sra. González Mora** consulta si los \$43.000.000 restantes funcionarían como un crédito normal, con desembolsos según las necesidades de la obra.

Pregunta adicionalmente por la relación entre los costos de mantenimiento de ese pasivo, la inversión alternativa del capital de trabajo y si el dato expuesto de rentabilidad corresponde a esa consideración.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** explica que, desde el punto de vista de los créditos corporativos, es un procedimiento que usualmente se hace, es decir, se establece una inversión previa y se le gira un crédito. Una parte de este va a la recuperación del capital de trabajo y otra al proyecto.

Confirma que seguirán esa dinámica, recuperarán el capital de trabajo y la otra parte del crédito seguiría financiando la construcción del edificio. El costo financiero, tasa básica +2,20%, es bastante bueno en el sistema bancario.

Afirma que buscan utilizar los recursos en la colocación de las líneas de crédito con mayor rentabilidad, obviamente, para crear un margen de ganancias. Explica que el registro correspondería a un solo crédito, el uso se irá definiendo y debe quedar demostrado que el Banco está utilizándolo en el capital de trabajo de la institución.

A partir del concepto de fungibilidad del dinero, deben demostrar el crecimiento en la línea de crédito mencionada y en la que se aplicarían estos recursos. Por supuesto, esto tiene un impacto, es una decisión tomada hace muchos años y ahora está materializándose en la estructura de los pasivos y los activos ya que tendrá un cambio en el valor de la edificación, en los componentes implicados y a nivel de gastos tendrá un componente de gasto diferenciado.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que la depreciación será terrible.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** añade que un elemento relevante es que el Banco de Costa Rica está realizando su debida diligencia de análisis, les han hecho consultas relacionadas con los temas reputacionales que salieron, con aspectos de la adquisición de Coopeservidores.

Confirma que se les ha brindado información para que esa institución esté tranquila, sepa que no se afecta la liquidez del Banco Popular y que se posee la suficiencia patrimonial adecuada para soportar la operación y por esa misma razón, la Superintendencia la aprueba.

**La directora Sra. González Mora** consulta por la última actualización del avalúo y qué porcentaje está financiando el Banco de Costa Rica.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** explica que aún no les dan el dato, están en esa fase,

**El director Sr. Espinoza Guido** precisa que es un dato importante porque así podrían tener idea de cuánto se registrará en el activo. Amplía que saben cuánto se registraría en el pasivo y esa es la parte que lo tiene inquieto, aunque, reconoce, esto es lo que debía hacerse.

Interpreta que están comprando una casa a 15 años plazo, ya se pagó una prima del 30%, pero ahora les darán todo el valor de la casa, así, pagaría su casa, pero también pueden amueblarla o invertir en un negocio.

Plantea que hay un tema de estructura financiera, no es lo normal ni lo más aconsejable utilizar un dinero de largo plazo y con un costo a largo plazo para actividades de corto plazo.

Aprecia que en el tanto haya rotación en las colocaciones, pues irán cubriendo el costo financiero de manera adecuada, pero el problema es que esos créditos tengan una gran diferencia entre el costo de captación a la fecha versus este costo fijo y confirma que sí tendrían una brecha más amplia, implícita, que no se registra. A esto se le agrega lo que ya han invertido y que se convierte en un costo de oportunidad no recuperable.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** observa que la tasa básica pasiva es 4,34% más 2,20%, es decir, 6,50%, además, si el costo de fondeo de los recursos captados es casi 7%, hay una oportunidad solo por tasa en el corto plazo.

Ahora, concuerda en que los \$18.000.000 es un resarcimiento por lo que ya se lleva de la obra, se colocará a largo plazo, pero le parece que hay un tema de calce de plazos para esa porción. Se supone que al colocar en esta Línea 90, que es de consumo, estarían colocando al 12% o 13%. Manifiesta que, en este asunto, se mantiene tranquilo.

No obstante, un aspecto que le incomoda es el cronograma de desembolsos versus la ejecución de la obra. Entiende lo que hacen, pero si la operación es para el edificio, sí debería existir un cronograma de desembolsos de la parte que falta versus la ejecución de la obra porque esto les permitiría un control de que, efectivamente, cuando concluya la obra, finalizará el desembolso.

Esto para evitar la creación de un esquema inapropiado donde también se use una línea de crédito para colocar crédito. Hace la observación porque la presentación está centrada en justificar el primer desembolso por el aporte realizado.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que, según la lógica de desembolso versus capacidad de ejecución, la idea es saber si se tiene el mismo ritmo de ejecución. Según su lógica, se debe valorar qué riesgo o impás se puede tener.

Hay cosas que no se medían, pero como se comentó, en época de pandemia se compró gran parte del hierro que se necesitaba, por ende, el proyecto no se varó en comparación con otras obras del país. Tal vez la comparación no viene al caso, pero se refiere a no tener una eventualidad para evitar desembolso entre conclusión de obra y tiempo de giro.

**La directora Sra. González Mora** consulta cuánto tiene de haber iniciado esta obra.

**El director del Programa Solución Física Sr. Binns Chacón** responde que febrero del 2022.

**La directora Sra. González Mora** indica que hay un plazo donde se usó recursos de capital de trabajo y que se están tratando de recuperar. Señala que, para efectos de liquidación del proyecto, se debe estimar el costo de oportunidad financiera de haber usado los recursos en un edificio, que no corresponde al giro del negocio, versus financiarlo desde el inicio, a efectos de que, cuando se liquide la obra, se sepa cuánto se gastó y cuánto se generó en rentabilidad por esta línea.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** detalla que se referirá al tema en lo posible, pues trasciende su tiempo de haber llegado a la Institución, por tanto, le dará la palabra al Sr. Calderón Rivas.

En cuanto al tiempo y brecha de tasas, se debe analizar el monto y plazo del crédito, así como sus condiciones, las cuales son muy positivas en este momento, sin embargo, también tiene características de un posible pago anticipado. En 4 años no se puede hacer un pago de ese tipo y después del cuarto año, se puede hacer, siempre y cuando no participe otra entidad financiera. En ese caso, se podría hacer una emisión estandarizada o captar recursos, de ser la opción conveniente.



Viéndolo como un *mix*, el Banco lo que hace normalmente es una transformación de plazos, es decir, es el riesgo normal, se captan recursos a 1 o 5 años a lo mucho, pero en créditos de consumo, más bien se bajaron los plazos, cerca de 9 años, entonces, ya se asumió el riesgo a la inversa, pues se capta a corto plazo y se presta a largo plazo. En este sentido, puede ser una oportunidad para ayudar al balance, con recursos de mayor plazo que estén calzados.

Desde el punto de vista de la duración, se estaría ampliando el portafolio, porque los préstamos de consumo no son de corto plazo en el Banco.

Comparte la preocupación manifestada, pero para efectos prácticos, el elemento es importante. Se debe analizar si desde el 2022 o antes se estudió el costo de oportunidad de los recursos,

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** comenta que se había evaluado el costo de oportunidad y era muy alto.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** aclara que hay un cronograma de desembolsos y lo que ha mencionado se refiere a la programación de los pagos, de hecho, estima que hay un momento clave. Se está construyendo "la casa", por decirlo así, "a puro músculo", financiando el avance de la obra. Mientras el Banco de Costa Rica no financie, tendrá que ser así; ya después se tendrá que hacer un calce de plazos en frío con las salidas de efectivo a fin de no afectar el flujo de caja.

En resumen, hay una muy buena oportunidad por las tasas bajas, aunque podrían bajar un poco más, además, existe posibilidad de renegociar o plantear un repago en 4 años. Conceptualmente, tiene la seguridad de que se aumenta la duración y esto ayuda al balance.

**El director Sr. Espinoza Guido** consulta si la Gerencia General firmaría ese crédito.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** responde afirmativamente.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta hasta cuánto.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde que no tienen límite de suma.

**El director Sr. Espinoza Guido** aclara que hace las consultas porque la garantía es el propio edificio, por eso están haciendo el avalúo, de hecho, la hipoteca sobre dicho edificio debe ser aprobada, es un fideicomiso.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** explica que, aunque se tenga un poder de parte de la Gerencia, se requiere un acuerdo de la Junta.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero** detalla que es un fideicomiso, sale mucho más barato, por \$61 millones.

**El director Sr. Espinoza Guido** solicita que el Sr. Calderón Rivas amplíe sobre el cronograma.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero** explica que la posibilidad con el BCR consiste en un fideicomiso, el cual se negocia. Por otro lado, es un préstamo de \$61 millones que tendrá el cronograma de desembolsos según el avance de obra, de hecho, parte de lo negociado es que las revisiones de los peritos se vayan dando de esa manera.

El pasivo del activo financiero es a tasa TRI versus tasa básica del activo, y normalmente la tasa TRI está por encima de la tasa básica, lo cual se debe a que la metodología de la tasa básica recoge la liquidez del sistema. Hace cerca de 4 años, por ese motivo, el Banco Central cambió la metodología. Los pasivos de las instituciones sí se referencian a tasa TRI.

**El director Sr. Espinoza Guido** considera que puede haber un riesgo metodológico.

**El subgerente general de negocio Sr. Roa Gutiérrez** señala que se tiene la preparación para que, cuando se haga el desembolso, tenga su fin. La ventaja de estos préstamos es que la primera parte se pide como resarcimiento del propietario y el resto se da conforme al avance de obra, además, no se paga por sumas no desembolsadas, entonces, el primer giro será grande porque hace más de dos años se construye, los siguientes desembolsos, según conoce, no serían mayores a \$5 millones, es decir, se hace mucho más manejable, porque el Banco debe pagar intereses y dosificaría muy bien el avance de obra para los giros, además, no están obligados a girar.

El Banco solo gira contra solicitud propia, podría ser que haya mucha disponibilidad de fondos y capital de trabajo, pero no pedir desembolso, sino utilizar recursos propios de la entidad, entonces, se pide un resarcimiento, porque los ingenieros dictaminan el avance y cuándo se gira. Así las cosas, el proyecto se facilita según los requerimientos de la Institución.

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

*Dar por conocidos los oficios GGC-957-2024 y SGO-421-2024, en relación con la gestión realizada para dar atención al acuerdo JDN-6094-Acd-333-Art-11-3a, referido al uso de los recursos de la recuperación del capital invertido, en relación con el Programa de Solución de Planta Física.*

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 conocidos los oficios GGC-957-2024 y SGO-421-2024, en relación con la gestión realizada para dar atención al acuerdo JDN-6094-Acd-333-Art-11-3a, referido al uso de los recursos de la recuperación del capital invertido, en relación con el Programa de Solución de Planta Física”. (863)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con veintiséis minutos**, se retiran el Sr. Johnny Monge Mata, director Financiero Corporativo; Sr. Sergio Calderón Rivas, jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero, y Sr. Alexander Binns Chacón, director del Programa Solución de Planta Física.

#### **ARTÍCULO 10**

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre el avance en la implementación de la normativa CONASSIF 16-22 *Reglamento sobre Supervisión Consolidada*. (Ref.: Oficio GGC-1077-2024)

Al ser las **diecisiete horas con veintisiete minutos**, ingresa la Sra. Jessica Borbón Garita, asesora de la Gerencia General Corporativa.

**La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita** manifiesta que el tema es informativo y se relaciona con el *Reglamento sobre Supervisión Consolidada*, acuerdo CONASSIF 16-22.

Comenta que la Gerencia General Corporativa ha venido trabajando en la validación del cumplimiento de la normativa CONASSIF 16-22.

El 25 de junio de 2024 solicitaron a las distintas dependencias involucradas analizar los requerimientos y consolidarlos en un esqueleto estandarizado para todas las áreas con la finalidad de detallar las actividades por implementar y las fechas de implementación para garantizar el cumplimiento en el tiempo de los transitorios establecidos.

Actualmente se encuentran en la etapa de recepción y consolidación de todos esos cronogramas. La fecha final para que todo esté listo es el 4 de setiembre de 2024 y en ese momento remitir ese cronograma consolidado al área de Cumplimiento Normativo para que inicie su gestión de validación y seguimiento de cumplimiento de lo establecido por las distintas dependencias.

Añade que la Gerencia General Corporativa ha avanzado en materia de supervisión consolidada, realizaron un ajuste y están realizando unas reuniones mensuales de la Gerencia General Corporativa con las gerencias de subsidiarias. Ya hay una agenda establecida con la finalidad de conocer el detalle de algunos temas de alcance de supervisión consolidada.

Sumado a la acción descrita que le permite a la Gerencia General Corporativa involucrarse en la gestión operativa y estratégica de las subsidiarias, también están convocados de manera trimestral al Comité Corporativo Ejecutivo, en donde de igual modo hay tareas de rendición de cuentas con otro apartado y otra agenda que permite tener visibilidad hacia las principales áreas de la gestión, tecnología y de la Subgerencia de Negocios y así definir temas de importancia para las subsidiarias y para el Banco.

Acerca de esa operativa hay dos agendas diferentes: una mensual con la gerente general corporativa y otra corporativa de forma trimestral, lo cual permite garantizar esa gestión de supervisión consolidada.

El último punto de acción que también está en proceso es analizar los distintos informes con alcance corporativo para traer una propuesta que permita tener una agenda de gestión corporativa para que puedan tomar las decisiones de mayor alto nivel. Asegura que están haciendo todos los esfuerzos necesarios basados en la información que consolidaron.

Finaliza la exposición.

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

*Dar por conocido el avance en la implementación de la normativa CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada.*

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 conocido el avance en la implementación de la normativa CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada”. (864)**  
(Ref.: Oficio GGC-1077-2024)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 11**

8.4.3.-La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita prórroga para presentar el Informe del Reporte de Sostenibilidad del Conglomerado Financiero 2023, en atención al acuerdo JDN-6022-2023 Acd-848-Art7 inciso 6. (Ref.: Oficio GGC-1042-2024)

**La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita** explica que este tema se refiere al Informe de Sostenibilidad (GRI) para el cual tenían una fecha de extensión para julio de 2024, pero se han presentado algunas variables importantes, pues el asunto de Coopeservidores no deja de ser un tema que ha complicado algunos aspectos relacionados con la publicación de ese documento. Por lo tanto, el área de Sostenibilidad pide una prórroga de un mes para presentar el Informe del Reporte de Sostenibilidad del Conglomerado Financiero 2023 el 30 de agosto 2024.

Detalla que el atraso ocurrió con el área de Comunicación para toda la gestión gráfica del documento.

**El director Sr. Espinoza Guido** consulta a quién se presenta este informe.

**La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita** responde que es un informe público y es de conocimiento de esta Junta Directiva Nacional, se sube al repositorio oficial y por eso es necesario que lo conozca primero esta Junta Directiva.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** detalla que la parte gráfica fue la que falló porque tienen al área de Mercadeo enfocada en todo lo relacionado con Coopeservidores y por eso hubo un atraso de un mes, pero no implica incumplimiento.

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

*Aprobar la prórroga solicitada por la Administración para presentar el Informe del Reporte de Sostenibilidad del Conglomerado Financiero 2023, el 30 de agosto 2023.*

*Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6022-2023 Acd-848-Art7, inciso 6.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la prórroga solicitada por la Administración para presentar el Informe del Reporte de Sostenibilidad del Conglomerado Financiero 2023 el 30 de agosto de 2024.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6022-2023 Acd-848-Art7, inciso 6”. (865)**

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con treinta y cinco minutos**, se retira la Sra. Jessica Borbón Garita, asesora de la Gerencia General Corporativa.

### **ARTÍCULO 12**

8.4.4.-La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite informe de salida del auditor interno, en atención al acuerdo JDN-6131-Acd-834-2024-art-8a.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** asegura que leyeron el informe con detenimiento y evidenciaron que tienen antecedentes y alcances iguales a los informes AG-73-2024 y AG-75-2024, es repetitivo.

Por lo anterior, menciona que ya trajeron a esta Junta Directiva la información de cada uno de esos elementos. Apunta que el enfoque de análisis fue el estado en que queda la Auditoría Interna y en esos oficios se indica que la Auditoría Interna quedó en un 88% de recomendaciones aceptadas.

Explica que la Auditoría Interna cuando elabora un informe de salida de alguna auditoría se sienta con la Administración y las recomendaciones se aceptan por parte de la Administración.

Por tanto, cuando estudian los informes de un auditor generalmente conversan las recomendaciones por atender y las recomendaciones que se advirtieron; motivo por el cual, ella se basó en la aseveración de que hay un 88% de recomendaciones atendidas, las demás están en tiempo y por ello en la nota enviada por la Gerencia General solo enfatizaron en lo que corresponde al informe de salida de la Auditoría Interna en donde el Sr. Manuel González indica que todas las recomendaciones están siendo atendidas por parte de la Administración.

Añade que en la nota enviada por la Gerencia General ella indicó que se basó en los oficios AG-73-2024 y AG-75-2024.

Recalca que la Dirección Jurídica Corporativa revisó esos oficios y el criterio de esa área es que cumple lo señalado por la Contraloría General de la República sobre los informes de la Auditoría Interna y que además el informe debe ser confidencial. Eso quedó claro en la nota de ella: si cumple la confidencialidad, cumple lo solicitado por la Contraloría General de la República y solo se refiere a lo relacionado con la Auditoría Interna como área fiscalizadora.

**El director Sr. Espinoza Guido** observa que, entonces, por las razones expuestas solo deben dar por conocido el informe del auditor interno.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** manifiesta que cumplen dos acciones de una vez, pues esta Junta Directiva había tomado un acuerdo en donde pidió a la Dirección Jurídica Corporativa que verificara si los informes presentados por el Sr. Manuel González cumplían y la respuesta es que sí cumple.

**La directora Sra. González Cordero** expresa que no le quedó claro el asunto de confidencialidad.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** indica que el criterio jurídico señala que el informe de la Auditoría Interna sí cumple, pero el informe debe ser confidencial.

**La directora Sra. González Cordero** señala que dentro del informe se menciona que es público.

**El director Sr. Espinoza Guido** acota que la costumbre en otras instituciones es publicar el informe en un sitio público que es la web y deja de ser confidencial. Eso es lo que debería ser en aras de esa transparencia, pero el informe no se envía a todos, pero de manera tácita estaría expuesto en la web.

**La directora Sra. González Cordero** pregunta de dónde sale la intención o costumbre de publicarlo en la web.

**El director Sr. Espinoza Guido** responde que por el concepto de transparencia y rendición de cuentas.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** aclara que si fuera un informe que se limita a la fiscalización, cantidad de recomendaciones otorgadas, clasificación de las recomendaciones, qué está en cumplimiento y qué no, no habría problema de subirlo,

Por lo anterior, la Dirección Jurídica Corporativa recomienda que el documento sea confidencial y si alguien lo pide, se puede entregar, pero reitera que no es un informe ordinario de la Auditoría Interna, la condición es distinta y aborda temas de la Administración, por lo cual, la Dirección Jurídica Corporativa asegura que sí procede aceptarlo y debe ser confidencial.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** comprende que están conociendo el protocolo de salida, porque eso se había pedido en un acuerdo y procede dar por conocido el informe de salida, pero también habían tomado un acuerdo dirigido a la Dirección Jurídica Corporativa para conocer si el informe cumple el criterio de legalidad, pero ese no ha subido.

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** acota que para esta agenda incluyeron el protocolo de salida, pero la Gerencia General Corporativa desde varios días atrás envió también ese otro oficio.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** acerca del protocolo de salida comenta que fue elaborado por la directora corporativa a. i. de Capital Humano, Sra. Silvia Goyez, quien informó que deshabilitaron el ingreso al sistema Star H y todos los temas administrativos.

El Sr. Daniel Mora realizó una gestión con los equipos porque el equipo de la Auditoría Interna lo conserva el Sr. Marco Chaves.

En el Comité Corporativo de Auditoría el Sr. Marco Chaves mencionó que él conservará los equipos y además ella realizó una gestión en materia de TI para tener la seguridad de que la información contenida en los correos electrónicos del Sr. Manuel González pueda ser conservada por el Banco Popular.

Repite que el informe de salida fue elaborado por la directora corporativa a. i. de Capital Humano, Sra. Silvia Goyez, y todo transcurrió bien.

**La directora Sra. Palomo Leitón** en cuanto al informe ella observó que contiene varios párrafos en donde el Sr. Manuel González dice “a mi criterio”. Le parece que es subjetivo, no habla con objetividad como si estuviera haciendo la auditoría. Por lo tanto, considera que debe ser confidencial.

**La directora Sra. González Mora** pide revisar si en la Contraloría General de la República y en la reglamentación interna hay algo establecido en relación con ese informe y con el adecuado tratamiento para tener total claridad de qué deben hacer cuando un auditor se va porque no es una acción muy frecuente.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** explica que el punto de agenda se refiere al protocolo de salida y la Sra. Gina Carvajal expuso los dos temas: el protocolo de salida y el procedimiento del otro acuerdo. Considera que los dos temas ya fueron suficientemente discutidos, pide incorporar el otro oficio y dar por conocidos los dos temas, tanto el protocolo de salida como el criterio expuesto.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** comprende que la Sra. Clemencia aspira a que se incluya la defensa, pero le parece que en la nota solo hay temas ampliamente conocidos, es lo que el Sr. Manuel González ha sugerido y por ello cuando analizó ese informe para saber qué responder constató que es la misma información ya previamente conocida: que los estados financieros han tenido un comportamiento distinto y por eso cree que responder de manera diferente sería un desgaste.

Detalla que los oficios AG-73-2024 y del AG-75-2024 fueron contestados de manera amplia y al final ella como gerente general corporativa solo debe referirse a si el informe de salida con respecto al área de Fiscalización tiene o no un tema particular.

El Sr. Manuel González en sus oficios señaló que la Administración está cumpliendo todas las recomendaciones a un nivel de 88% y así cierran el asunto para no generar más ruido.

**La directora Sra. González Cordero** recalca que además existe el comentario de la Dirección Jurídica Corporativa en donde recomendó que por reglamentación el informe debe tratarse de manera confidencial.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** asevera que a todos les llegará el informe. Pide disculpas por adelantar el tema, pero a todos les llegará la documentación completa.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone el siguiente acuerdo:

*1. Dar por conocidos los oficios GGC-1110-2024 de la Gerencia General Corporativa y DIRCH-1189-2024 de la Dirección de Capital Humano mediante los cuales se indican las acciones realizadas para la desvinculación del señor Auditor General al Banco.*

*Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6131-Acd-834-2024-Art-8a.*

*2. Dar por conocidos los oficios GGC-1112-204 de la Gerencia General Corporativa y DIRJC 0904-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, con los cuales se atienden los puntos 2 y 3 del acuerdo JDN-6131-Acd.832-2024-Art-6.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocidos los oficios GGC-1110-2024 de la Gerencia General Corporativa y DIRCH-1189-2024 de la Dirección de Capital Humano mediante los cuales se indican las acciones realizadas para la desvinculación del Auditor General al Banco.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6131-Acd-834-2024-Art-8a.**

**2. Dar por conocidos los oficios GGC-1112-2024 de la Gerencia General Corporativa y DIRJC 0904-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, con los cuales se atienden los puntos 2 y 3 del acuerdo JDN-6131-Acd-832-2024-Art-6”. (866)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 13**

8.4.5.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite informe sobre el plan de acción para atender el oficio SGF-0072-2024 con los resultados de la evaluación según el Acuerdo Sugef 24-22 *Reglamento para calificar a las Entidades Supervisadas y la evaluación de la gestión de riesgos aplicada a las líneas de negocio significativas*. (Ref.: Oficio GGC-1102-2024)

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y ocho minutos**, inician su participación virtual el Sr. Wallace Golfín Cartín, jefe de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión, y la Sra. Jessica Borbón Garita, asesora de la Gerencia General Corporativa.

**El jefe de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión Sr. Golfín Cartín** manifiesta que se referirá al seguimiento que deben informar a la Sugef con respecto a los planes de acción con corte a julio de 2024, específicamente la atención de dos planes que vencían y que están cumplidos. Eso es lo que indicarán a la Sugef y que tienen relación con los siguientes dos planes de acción:

- Realizar un informe trimestral con un resumen de los acuerdos relevantes, el cual sea dirigido a los miembros suplentes.
- Instar al Poder Ejecutivo que proceda con celeridad al nombramiento de la persona propietaria pendiente para lo que resta del período.

El tercer plan de acción se refiere a implementar y normar el instrumento para verificación y monitoreo de las normas.

Acerca del avance de cumplimiento de los planes de acción detalla que es un 46%.

Indica que ese es el informe que deben enviar a la Sugef.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta minutos**, se retira el Sr. Jorge Sánchez Sibaja, presidente de Junta Directiva Nacional.

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

*1. Dar por conocidos y aprobados los oficios GGC-1102-2024 y UTEG-51-2024, así como la presentación realizada, mediante el cual se remite el Informe Ejecutivo de Seguimiento al avance mensual de los cronogramas para el Plan de atención del acuerdo SUGEF 24-22, con corte 31 de julio de 2024.*

*Lo anterior, de conformidad con lo solicitado por la Sugef mediante oficio SGF-0885-2024 del 21 de marzo del 2024, así como en cumplimiento del inciso 2 del acuerdo JDN-6091-Acd-292-2024-Art-5.*

*2. Instruir a la Secretaría General para que remita a la Superintendencia General de Entidades Financieras, en el plazo establecido, el Informe Ejecutivo de Seguimiento al avance trimestral de los cronogramas para el Plan de atención del acuerdo SUGEF 24-22, con corte 31 de julio de 2024.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** observa el indicador de cumplimiento de un 35% de la Subgerencia General de Negocios y de la Gerencia General Corporativa en un 40%, por lo tanto, consulta si la fecha de cumplimiento de algunos de los planes no se logrará.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde que no, están al día con ese avance de cumplimiento.

Agrega que la Sra. Jessica Borbón se reunió con la Auditoría Interna, el Sr. Marco Chaves consideró razonables los requerimientos. Asegura que de parte de la Auditoría Interna están teniendo un monitoreo constante del cumplimiento de ese plan y hasta la fecha van muy bien con ellos y con otras líneas de defensa.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y dos minutos**, regresa el Sr. Jorge Sánchez Sibaja, presidente de Junta Directiva Nacional.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocidos y aprobados los oficios GGC-1102-2024 y UTEG-51-2024, así como la presentación realizada, mediante el cual se remite el Informe Ejecutivo de Seguimiento al avance mensual de los cronogramas para el Plan de atención del acuerdo SUGEF 24-22, con corte 31 de julio de 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con lo solicitado por la Sugef mediante oficio SGF-0885-2024 del 21 de marzo del 2024, así como en cumplimiento del inciso 2 del acuerdo JDN-6091-Acd-292-2024-Art-5.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que remita a la Superintendencia General de Entidades Financieras, en el plazo establecido, el Informe Ejecutivo de Seguimiento al avance trimestral de los cronogramas para el Plan de atención del acuerdo SUGEF 24-22, con corte 31 de julio de 2024”.** (867)

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y tres minutos**, finalizan su participación virtual el Sr. Wallace Golfín Cartín, jefe de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión, y la Sra. Jessica Borbón Garita, asesora de la Gerencia General Corporativa.

## **ARTÍCULO 14**

8.4.6.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la propuesta de Transformación del Área de Pignoración.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y cuatro minutos**, ingresan el Sr. Marlon Valverde Castro, director General de Banca Social; Sr. Johnny Monge Mata, director Financiero Corporativo; Sra. Laura Solano Araya, jefa de la División de Microfinanzas, y se unen virtualmente, Sr. Ricardo Azofeifa Castillo, director Jurídico Corporativo; la Sra. Sandra Castillo Villarreal, directora de Excelencia Operacional, y el Sr. Esteban Meza Bonilla, jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** en cuanto al asunto de pignoración resalta que es una decisión importante que deben agilizar porque se relaciona con el *estatus quo*, con la modernidad del Banco y con la seguridad de los colaboradores y de los clientes de esa área.

El objetivo es dejar de alquilar esa propiedad y pasar los funcionarios al BP Catedral con el fin de que sean parte de la dinámica comercial del Banco.

Asegura que no afecta a los funcionarios más que en su traslado.

Apunta que genera un ahorro importante en alquileres y además la decisión se basa en seguridad porque donde se ubica actualmente esa oficina es una zona de riesgo y provoca que los funcionarios y clientes estén en una condición de vulnerabilidad.

Por lo tanto, este tema se expone en la Junta Directiva porque es el cierre de una sucursal y es la única sucursal del Banco que solo se dedica a vender un producto y eso no tiene lógica comercial.

Repite que ese cierre no afecta a ninguno de los funcionarios de esa oficina.

**El director General de Banca Social Sr. Valverde Castro** presenta a la Sra. Laura Solano Araya, jefa de la División de Microfinanzas y es quien tiene a cargo el tema de pignoración.

Menciona que tal y como lo señaló la Sra. Gina Carvajal, están en un proceso de propuesta de cierre de la oficina de pignoración y el producto sería asumido por la oficina comercial BP Total Catedral. Ya pasó este proceso en el Comité Corporativo en donde fue aprobado de manera unánime y se trae a la Junta Directiva Nacional para su aprobación definitiva.

Actualmente el producto de pignoración se brinda en 14 oficinas además del Centro de Crédito sobre Alhajas y principalmente todas esas oficinas están fuera de la Gran Área Metropolitana; es decir, en la Gran Área Metropolitana principalmente se tiene el Centro de Crédito sobre Alhajas, en donde se ha concentrado durante mucho tiempo esa actividad.

Detalla que el Centro de Crédito sobre Alhajas solo brinda ese servicio, es muy limitado, es una oficina en donde solo se reciben algunos pagos, algunas consultas de cuentas y el único servicio que brindan es el de pignoración.

Además, conforme va pasando el tiempo, esa zona se convierte en una zona de mayor riesgo delictivo y no hay parqueos para clientes. Asegura que no es un lugar apto para una oficina.

Acerca de la tendencia de esa oficina en la cartera de crédito en cuatro años señala que han tratado de mantener el saldo de la cartera, no hay mayores crecimientos. Solo un promedio de ₡197 millones al mes, o sea, toda la estructura que requiere, 10 funcionarios más los pagos de servicios de seguridad, limpieza y otros para generar solo ₡197 millones al mes. Con ese monto no se puede rentabilizar la oficina.

Actualmente toda la cartera suma, aproximadamente, ₡3600 millones, son 4524 operaciones y con 2824 clientes. Ese es el contexto de la oficina.

En lo concerniente a los resultados financieros de esa oficina en los últimos cuatro años, apunta que el resultado operativo bruto siempre ha sido negativo y conforme pasa el tiempo se ha deteriorado más el resultado, así como la utilidad operativa y la utilidad neta.

Dice que esos resultados se obtuvieron por colaboración de la Dirección Financiera Corporativa, pues esa área siempre colabora para obtener los resultados por oficina.

**La directora Sra. Solano Brenes** desea que mencionen el tipo de clientes que llega a ese Centro de Crédito sobre Alhajas, a donde llega una gran cantidad de mujeres, es un producto que tiene rostro de mujer.

Recalca el asunto de seguridad de la oficina no solo para los empleados sino también para los clientes, en eso coinciden en que es un lugar incómodo. Esto debe tener una solución.

En otros países este tipo de negocio ha sido más rentable. Sobre todo en España se reciben varios artículos, no solo alhajas. Pide buscar la alternativa de diversificar ese negocio.

Solicita trabajar en áreas urgentes, pues si una persona debe empeñar un anillo es porque tiene una gran necesidad económica y no pueden tratarlo de la misma manera que al resto de los clientes. Se debe buscar la forma de tener el área comercial, pero no olvidar el factor social.

Recuerda que están dentro de la Banca Social.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** está de acuerdo en que este tema se debe valorar, modernizar y ampliar para gestionarlo de mejor manera

**La directora Sra. Palomo Leitón** pregunta si se está cerrando la oficina.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** aclara que, más adelante, presentarán la propuesta correspondiente, dado que esta es la primera etapa, la cual contempla aspectos generales. Por ahora, sigue presentar el estudio de la gestión, luego la propuesta y así por el estilo.

**La directora Sra. Palomo Leitón** pregunta si hay un punto de equilibrio. Es decir, si saben cuál es el mínimo que deberían aceptar para pignorar, en función de lo que les cuesta cada transacción o el seguimiento de una operación de esa índole.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** responde que podrían hacer ese estudio, pues no está en específico dentro del informe, porque lo que están haciendo es analizar los costos que implica actualmente mantener una oficina. No obstante, como tal, no están cerrando el producto. De hecho, agrega que se dialogó mucho sobre este tema, porque luego vendrá el análisis del producto en sí, pero antes necesitan acomodarlo en la nueva oficina y estudiar el comportamiento transaccional, así como conocer sobre los pagos. En fin, claramente se le debe dar continuidad al proyecto, apoyado en un plan de comunicación para el producto.

Sin duda, luego deberán analizar, junto con el apoyo del área de Finanzas, la rentabilidad del producto, porque hoy está incluido en la rentabilidad de la oficina. Se quitarían el problema de cerrar la oficina, porque ya no tendrían que enfrentar ese costo, pero hay que darle seguimiento a la rentabilidad del producto.

Opina que es el segundo paso que sigue al monitoreo, a fin de determinar cómo se sigue comportando el producto, lo cual va de la mano con lo indicado por la Sra. Palomo Leitón. En todo caso, están conscientes de que es un producto que va en declive, pero que está entrando reestructurado en otros mercados.

**La directora Sra. González Mora** dice tener un comentario y una consulta: se dijo sobre el futuro de la pignoración que el negocio acabará cuando se deshagan del inventario, por lo que considera que no es una actividad tan repetitiva, dado que ahora existen más instrumentos y posibilidades para emprendedores. En todo caso, su pregunta es la siguiente: informa que visitó la oficina de pignoración, dado que deseaba comprender mejor el proceso de cómo se manejaba. Al final, concluyó que el manejo era muy bueno y la encargada principal es muy conocedora de la actividad, tiene todo bajo control, pero el asunto versaba en la factura corporativa que esa agencia asumía. Esto, a pesar de que, en los números, es un negocio rentable.

No obstante, quiere saber de qué forma esos gastos van a ser redistribuidos para lograr los objetivos planteados en toda la presentación. Concluye que eso es lo más importante de comprender de su parte y piensa que es justamente el problema que se debe resolver.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** informa que una de las oficinas que transfiere más gasto a la oficina de pignoración es la de Catedral. Nótese lo que están haciendo con los clientes: narra que, cuando se presenta un cliente a esa oficina de Catedral para pignorar una joya, lo remiten a otra oficina para hacer un proceso muy complicado. Luego, cuando llega a pagar, le dicen que se presente en la oficina de Catedral, porque, además, la estructura de esa oficina es la más cara, de modo que se le cobra \$10 o \$15 por transacción, a diferencia de la otra oficinita, que no permitía hacer en esta dicha transacción del crédito.

Entonces, este problema se resolverá con este cambio, dado que lo que están haciendo con ese servicio es absorberlo, como parte del BPT. De este modo, la gente se va a sentir más contenta de dirigirse a San José centro y hacer su gestión de una manera más segura.

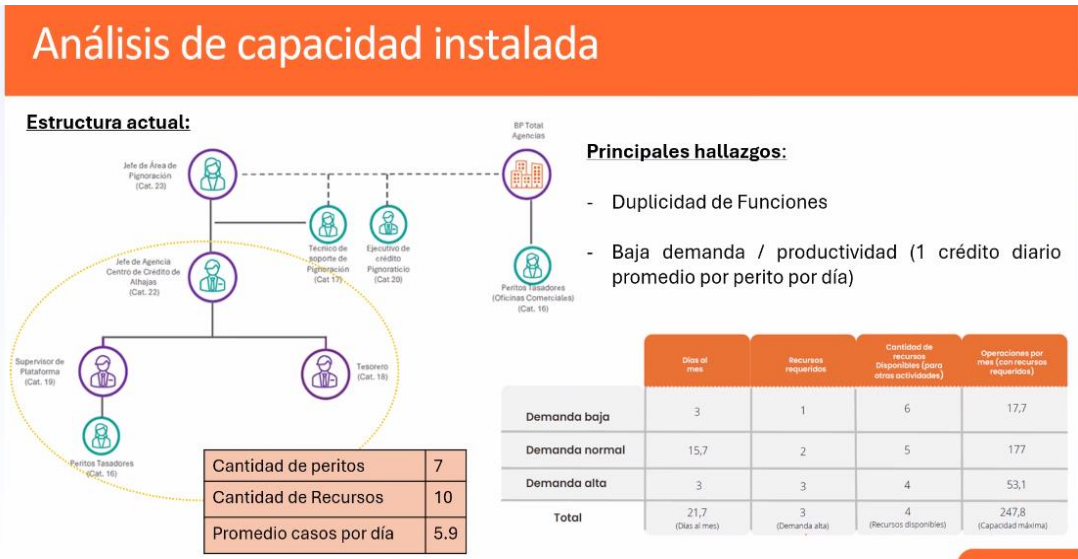


La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega opina que, incluso, hay más tránsito en San José.

El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro indica que le solicitará a la Sra. Solano Araya que presente ahora el estudio de gestión, muy rápidamente. Con ello, se darán cuenta de que, también, a nivel de capacidad instalada, la oficina esta subutilizada en un porcentaje importante.

La jefa de la División de Microfinanzas Sra. Solano Araya explica que, para presentar esta propuesta, le solicitaron al área encargada de evaluar estos procesos su apoyo para que analizara la estructura actual.

Detalla que, en este momento, hay 10 personas trabajando y, en promedio, los siete peritos colocan menos de un crédito diario. Cabe mencionar que esto va en función de la demanda, porque es baja y no solo depende de la productividad, sino que todo se basa en lo que está llegando a la oficina.



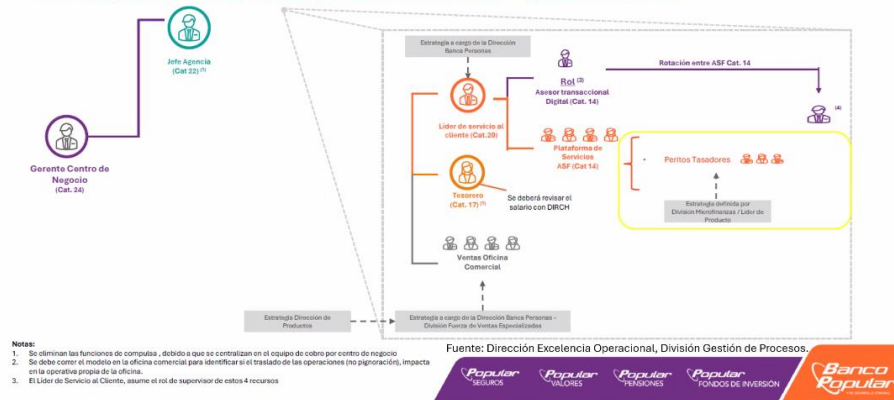
Externa que semanalmente son tres días de demanda baja, para lo cual se ocupa solo a un perito. En demanda normal, que, en promedio, son 15 días hábiles al mes, se requieren dos personas. Por su parte, cuando hay picos de demanda, que son tres días al mes, se requiere solo a tres personas. En este momento, reitera, mantienen a 10 personas en esa oficina, más todos los gastos ya comentados.

Luego, el área de Análisis de Procesos les facilitó una propuesta, con base en un escenario recomendado, la cual coincide con la visión de su equipo, el cual es la absorción de los peritos tasadores —quienes realizan el proceso de crédito— dentro de uno de los centros de negocios existentes que, en este caso, es la oficina de Catedral.

Esto tiene la ventaja de que el mismo BP Total absorbería o asumiría la Tesorería, la supervisión del personal y otras actividades que no requerirían personal extra.

## Escenario recomendado:

### Traslado de Peritos Tasadores a Oficina Comercial de la Dirección Regional Metropolitana



El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro solicita pasar a la propuesta, para ir aterrizando con el tema.

Entonces, como primer punto, se tiene el cierre de la oficina en mención. Luego, la absorción de los recursos para lo cual pronto verán la distribución, así como quienes van a seguir atendiendo al cliente en el BP Total de Catedral.

Cabe agregar que el área de Microfinanzas ofrece el Prestamito Popular, Reactiva y otros productos. En ese caso, la Sra. Solano Araya entró en junio del año pasado a trabajar allí. De modo que, podrían aprovechar dos o tres de esos recursos para fortalecer el área de Microfinanzas, junto con los otros productos que vienen creciendo.

Además, se han analizado algunos de los procesos de la oficina. Por ejemplo, los remates se deben dirigir al área de Gestión Cobratoria. Así lo han dialogado con los compañeros de Soporte, dado que son bienes que se adjudican al Banco y tienen que pasar por todo un proceso.

También, para las ventas directas tienen una propuesta, a fin de que el tesorero pueda manejar estos recursos.

Menciona que se hizo el ejercicio de dónde ubicarían a las 10 personas, de modo que esa parte es un poco más administrativa. No obstante, se identificaron los procesos críticos, donde la administración del producto es una de las más importantes.

## Reorganización del Negocio:

### Recursos:

Puesto	Cantidad	Ubicación propuesta
Jefe de agencia	1	Gestión Cobratoria
Tesorero	1	BP Total Catedral (para custodia y venta directa)
Supervisor	1	División Microfinanzas (fortalecer la oferta y colocación de productos de esta división)
Peritos tasadores	7	3 BP Total Catedral
		4 División de Microfinanzas (Prestamito, BRETE, Fede Asociativo, Reactiva, otros)

### Procesos críticos:

Proceso	Propuesta:
Administración del producto	El dueño del producto es el área Pignoración, a cargo de la división de Microfinanzas de la DGBS.
Cartera actual, garantías y venta directa	Se traslada al BP Total Catedral.
Seguro de valores	El área de Pignoración dará soporte a la actualización de los seguros.
Gestión de cobro, remate y promoción de la venta directa	Se traslada a la División de Gestión Cobratoria, junto con el recurso del cuadro anterior.

Ahora, con base en los estudios y las consultorías recibidas, ya están empezando a trabajar el tema, indica. Por su parte, informa que todos los demás procesos, tales como las garantías, los seguros, los remates y demás, los cuales están mapeados para poder hacer la transición de forma correcta al nuevo modelo.

Seguidamente, anuncia que se solicitó el debido criterio legal solicitado por la gerente general corporativa, Sra. Carvajal Vega, a fin de que la presentación se acompañara de los criterios técnicos correspondientes.

**La directora Sra. González Cordero** interviene para hacer referencia al encargado de manejo de ese inventario, el cual es minúsculo y muy fácil de trasiego.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** insiste en que la propuesta implica realizar todas las variaciones correspondientes, para que todo se maneje con la seguridad que hoy tiene esa bóveda. Entonces, están en medio de la decisión de si la bóveda de Catedral cumple con los requerimientos técnicos y de seguridad para mantener ahí todas esas joyas. De otro modo, obviamente la Administración tendrá que presentar una solución para eso.

Señala que lo importante es que no pasarán a generar un riesgo o a generar una mala condición, respecto de donde están.

Ahora, sobre el tesorero, informa que cuenta con uno, encargado de custodiar esas joyas, por lo que la propuesta es que siga custodiándolas. Conviene hacer un análisis un poco más detallado con el BP Total, para determinar si esas funciones las podría absorber el tesorero de Catedral o continuar con la persona que ya tiene la experiencia en administrar y manipular con conocimiento las joyas.

**La directora Sra. González Cordero** pregunta por la venta experta.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta cuál es el punto de equilibrio.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** responde que hoy manejan un modelo por oficinas. De hecho, al analizar el tema, siempre se destacó la necesidad de contar con el estudio del producto. Ahora bien, ese sería el segundo paso, pues, una vez que pasen la operación, deben determinar luego cuál será el comportamiento.

Agrega que esta oficina es donde se genera la mayor transaccionalidad de impagos, de modo que el producto debería tender a tener una mejora, porque la misma oficina, al tener la cartera, es la que recibiría el pago.

**El director Sr. Espinoza Guido** interviene para señalar que no ve que sea tan difícil sacar el punto de equilibrio, ni operativa ni financieramente.

Aclara que lo que desea es no enredarse, de modo que, si no se sabe lo que se debe vender de un producto y lo está trasladando hacia una oficina ya instalada y si se está por debajo del punto de equilibrio, entonces le trasladará, también, los costos que traía la otra sucursal y es importante tomar en cuenta que no están muy amplios en rentabilidad en las sucursales. Por ende, sugiere que, como segundo paso, se aceleren los estudios financieros para determinar el punto de equilibrio de este producto.

Incluso, recuerda algo que la directora Sra. González Cordero les trajo en una ocasión.

**La directora Sra. González Cordero** indica que por eso preguntó por lo de la venta experta.

**El director Sr. Espinoza Guido** confirma el comentario y prosigue al decir que no sabe cómo se mercadea ese negocio, pero sí ha visto catálogos digitales. En todo caso, si esta decisión no está acompañada de un plan de negocios, quedarían a medias. Sin duda, resolverían el problema de la oficina en mención, pero se pregunta cómo se comportará el negocio en la nueva oficina.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** sabe que se realizó un informe financiero, pero comenta que en el Comité Ejecutivo, cuando se analizó ese tema, se le indicó la necesidad de disminuir todos los gastos posibles y hay que hacerlo de la manera más eficiente, porque, aunque el punto de equilibrio resulte en que el negocio va a generar pérdida, por ley no se puede quitar.

Entonces, al no poderlo quitar, instruyó para que se elaborara un plan para empezar a disminuir los costos de ese producto. Por ejemplo, hay algunos avales que han demostrado una rentabilidad a la baja o el caso de vivienda o cuando están en las mesas tratando de darle mayor rentabilidad a un producto, pero ese no es el caso para pignoración, dado que no se puede cerrar y lo que tienen que hacer es disminuir todos los costos administrativos. Además, hay vasta información para demostrar que están gastando en un alquiler costosos por ahora. De este modo, lo que queda es avanzar por etapas, hasta evolucionar ese producto.

Entonces, si hoy pierden 100, mañana perderán 80, probablemente, pero la pérdida va a continuar. El tema acá es cómo disminuir los gastos, ante la imposibilidad legal de cerrar ese producto.

**La directora Sra. González Mora** manifiesta que, al ser un negocio financiero, es deficitario y lo que lo hace deficitario son los gastos administrativos y la factura corporativa. Entonces, al final de cuentas, no se está pasando un negocio ruinoso, sino un negocio que sí tiene un margen financiero que viene administrado, por lo que dará resultados positivos.

Por lo tanto, considera que, cuando se ajuste e incorpore a esa oficina, será oportuno calcular individualmente sus resultados y su equilibrio, pero, por ahora, no se preocuparía tanto en ese ejercicio, porque siempre ha tenido claro que es un buen negocio. Lo que lo está matando es esa factura que se va a distribuir en la organización, pero no lo va a sufrir esta oficina.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** dice que le hace gracia que este tema vuelve a desatar pasiones, como lo hizo hace 50 años. Para entonces, dio buenos resultados, por lo que no ve la necesidad de cortar el producto del todo, pero cree que ya lo han discutido suficiente. Concluye que se trata de una reducción y dilución de costos.

Cabe comprender que, cuando presenten los resultados de esa agencia, deben conocer el motivo del impacto y en cuánto lo van a diluir. Es información que deben conocer y eso le parece que implica dar el primer paso: aprobar la propuesta, pero deben presentar, eventualmente, el detalle de en cuánto se diluyó el gasto y a cuántas agencias impactó, a fin de no tratar a desiguales como iguales, porque el día de mañana podrían medir a sucursales con una carga extra al igual que las otras y podrían salir perjudicadas.

Destaca que el Sr. Espinoza Guido siempre suele ser empático en muchas posiciones, pero también solicita conocer dónde está el problema.

Por su parte, afirma que no han tapado ninguna información durante esta Junta Directiva, por lo que esa es la intención: conocer el problema. Por consiguiente, van a tomar el acuerdo sobre este tema. Sabe que este tema desata controversias, pero no es nada malo, pues solo es parte de los orígenes del Banco Popular.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que el Sr. Monge Mata es quien maneja la parte financiera del informe, de modo que conviene mencionarlo para efectos del acta.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** señala que lo que se ha conversado es correcto y resume el tema al decir que están perdiendo mucho, de modo que expresó sus dudas, oportunamente, las cuales son similares a las que han surgido durante esta conversación en términos financieros, pero lo importante es que haya una segunda parte donde se establezcan todos los elementos financieros para que puedan buscar la solución. Si el resultado es positivo, enhorabuena. Si es negativo, entonces deberán determinar las acciones por tomar para llevar el producto a resultados positivos.

No obstante, lo que no puede continuar es seguir destruyendo al Banco. Por lo tanto, manifiesta su opinión de manera respetuosa.

**El director Sr. Espinoza Guido** interviene para apuntar al hecho de que los números hablan. Todos entienden lo que sucede, pero los negocios no se dan así porque así.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** externa que, al hacer la solicitud, esta se enfocaba en algo y fue donde se señaló la carencia de una segunda parte, la cual es la parte numérica, pues exactamente esa fue su duda. Si se pasa a la oficina de Catedral, la pregunta es cómo resultan los números. Entonces, lo que queda pendiente es presentar esos números para claridad y tranquilidad de esta Junta Directiva y que sepan cuál es la realidad, así como de cuáles acciones deberán valorar para mejorar o estabilizar la situación.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** nota que, en la propuesta, se planea disminuir costos no solo al cerrar la oficina, sino, también, al redistribuir los recursos que van a dirigirse a otras áreas. Por lo tanto, van a tener que remodelar el ejercicio y ese será su compromiso, después de que se tome el acuerdo sobre este tema y, en el plazo indicado, presentarán el análisis solicitado.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que hay que hacer un plan de los clientes habituales.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede con la propuesta del acuerdo, pero procurará ajustar la redacción, con base en las observaciones de los directores sobre el tema. Este diría así:

*Considerando los elementos expuestos, en relación con los análisis realizados por la Dirección Financiera Corporativa, la Dirección de Gestión, la Dirección Jurídica Corporativa y en complemento del acuerdo n.º 27-ART-03-ACD-03-CCE-2024 del Comité Corporativo Ejecutivo sobre la Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas, esta Junta Directiva acuerda la transformación del área de Pignoración y el traslado de su operación a la oficina Catedral.*

Pregunta si la redacción llega hasta ahí o si deben decir que se cerrará el punto.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde que se debe indicar del cierre de la oficina.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** continúa al decir que: *se procede a cerrar la oficina del centro de crédito sobre alhajas.*

Por su parte, el ítem dos, diría que: *se le solicita a la Administración que en seis meses le informe a esta Junta Directiva sobre el estado de la situación.*

**El director Sr. Espinoza Guido** consulta sobre el término correcto para cerrarlo, pues solo la Junta Directiva Nacional aprueba aperturas y cierres.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** dice que 3 meses es el plazo que van a tener para hacer el cierre, necesitan un tiempo perentorio para el informe.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Considerando los elementos expuestos, en relación con los análisis realizados por la Dirección Financiera Corporativa, la Dirección de Gestión, la Dirección Jurídica Corporativa y en complemento del acuerdo n.º 27-art-03-acd-03-CCE-2024 del Comité Corporativo Ejecutivo sobre la Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas, esta Junta Directiva acuerda:**

**1. Autorizar a la Administración para que proceda a realizar el cierre de la oficina del Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral sin que se afecte la continuación de la prestación del servicio y la colocación del producto de pignoración en la población. Asimismo, se realizarán las gestiones internas correspondientes que aseguren la absorción del recurso humano que laboraba en esa oficina.**

**2. Solicitar a la Administración que en seis meses se informe a esta Junta Directiva el resultado de este acuerdo”. (868)**  
(Ref.: Oficio GGC-1111-2024)

#### **ACUERDO FIRME**

Al ser las **dieciocho horas con treinta y cuatro minutos** se retiran el director general de Banca Social, Sr. Marlon Valverde Castro, el director Financiero Corporativo, Sr. Johnny Monge Mata, la jefa de la División de Microfinanzas, Sra. Laura Solano Araya, el director Jurídico Corporativo, Sr. Ricardo Azofeifa Castillo, la directora de Excelencia Operacional, Sra. Sandra Castillo Villarreal, y el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa, Sr. Esteban Meza Bonilla.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone ampliar la sesión para poder abarcar los temas agendados.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6133 hasta las 19:45 a fin de avanzar con los puntos agendados”.  
(870)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 18**

9.- Asuntos Varios.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** recuerda que se le autorizó el disfrute de vacaciones para el próximo viernes, pero se omitió indicar que el Sr. Daniel Mora Mora será el gerente general corporativo de forma interina durante ese día.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Nombrar Gerente General Corporativo a. i. al Sr. Daniel Mora Mora por el día 16 de agosto de 2024”. (873)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona que el otro tema es una buena noticia, en el sentido de que el director financiero corporativo Sr. Johnny Monge Mata fue a la presentación del informe de la calificador de riesgo Fitch Ratings y dichosamente no se bajó la categoría del Banco Popular, que es BB. Además, en el informe se habla de los positivos impactos de la adquisición de la cartera de Coopeservidores, sin encontrar en ello ningún efecto negativo para las finanzas del Banco.

En tercer lugar, indica que se está haciendo un corte diario del tema de Coopeservidores y ya se lleva un 20% de la cartera pagada. En una semana, se ha tenido una afluencia importante en las sucursales y entre ayer y hoy ya se ha capacitado a 150 funcionarios. Por caja, se ha recibido el 71% de los pagos; por Banca Móvil, el 9%; por deducción de planilla, el 6%; por Sinpe, un 6% y por la página web, un 6%.

Señala que ha habido 70 casos de 7000 con quejas debido a que el monto cobrado es superior. En algunos casos, sí se ha identificado que hay un error, pero en otros se debe a que la cooperativa no cobraba correctamente la cuota. Por tanto, hay un equipo técnico liderado por el Sr. Miguel Mora González que está trabajando en conjunto con el resolutor para atenderlas.

Añade que también ha habido tres quejas en el sentido de que algunos canales no están funcionando, por ejemplo, en redes sociales se dice que Banca Fácil no contesta. Hay otras consultas relacionadas con personas que han hecho fila para tener una cuenta sin esperar al 28 de agosto.

El último tema importante de Coopeservidores es que se tuvo que efectuar unas gestiones directamente con el Ministro de Trabajo el fin de semana pasado, porque hay más de 300 asociaciones que carecen de información básica en sus expedientes. El Ministerio de Trabajo ya está remitiendo las certificaciones con alta prioridad para que de aquí al 28 se pueda tener todo completado.

Por otra parte, ahora recibió una llamada porque se está efectuando una gestión ante la Dirección General de Tributación porque el Banco cobra el 12% del impuesto sobre la renta hoy de forma escalonada y para las cooperativas es un 7%. El Ministerio de Hacienda está realizando los estudios respectivos para ver si se podría seguir cobrando el 7% a esta cartera en particular. Si ello sucede, habría que hacer un desarrollo tecnológico porque no se puede separar la cartera, de modo que algunos planes de la Dirección de Tecnología de Información se podrían atrasar para atender ese requerimiento urgente, pero ella lo estará informando oportunamente.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece por el informe.

## **ARTÍCULO 19**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que se distribuyó entre los directores una nota de respuesta al oficio SGF-2345-2024 para someterla a votación, porque se tiene que notificar oficialmente la respuesta de esta Junta Directiva Nacional a la Sugef para que el Poder Ejecutivo proceda. Esta respuesta se enviará mañana.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Autorizar a la Presidencia para que remita a la Superintendencia General de Entidades Financieras el oficio PJDN-0034-2024, con el cual se da respuesta al oficio SGF-2345-2024”. (874)**

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con veintinueve minutos** se retiran la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega, el subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora, el subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez, el director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas, el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. León Blanco y la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

Se produce un receso de las **diecinueve horas con veintinueve minutos** a las **diecinueve horas con cuarenta y cuatro minutos**.

Al ser las **diecinueve horas con cuarenta y cuatro minutos** reingresan la subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo y el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. León Blanco.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece a todos por su valiosa participación en esta sesión.

Finaliza la sesión al ser las **DIECINUEVE HORAS CON CUARENTA Y CINCO MINUTOS**.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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