

## SESIÓN ORDINARIA 6131

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO TREINTA Y UNO** 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 CINCO MINUTOS** del **MARTES SEIS 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, y la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón.

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 subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

Asisten de manera virtual: la directora Sra. Nidia Solano Brenes y el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** da la bienvenida a los asistentes a la sesión y comprueba el quórum.

Seguidamente, se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión 6129.

3.- Asuntos Informativos:

3.1.- La Sra. Dayana Hernández Mora, del despacho de la Secretaría General del Banco Central de Costa Rica, envía aclaración del oficio JD-6195-05 sobre la propuesta de modificación al *Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado* (ROCC). (Ref.: Correo electrónico)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre el Expediente n.º 23752, intitulado *Ley para autorizar al Fondo Nacional de Financiamiento Forestal a participar en el Sistema de Banca de Desarrollo como agente de segundo piso*. (Ref.: Oficio GGC-1005-2024)

3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de Labores del comité, con corte al primer semestre de 2024, en cumplimiento del artículo 23º del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular*. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-113-2024-Art-5)

3.4.- El Sr. Manuel González Cabezas adjunta el Informe Final de Gestión, correspondiente al periodo del 24 de abril del 2001 al 31 de julio del 2024 como Auditor General. (Ref.: Oficio AG-88-2024)

3.5.- El Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general, remite el informe de cumplimiento de meta PAO y presupuesto del segundo trimestre de 2024. (Ref.: Oficio SJDN- 641-2024)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

6.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe Estratégico de la Subgerencia General de Negocios, correspondiente al primer semestre 2024.

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo:

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones:

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones eleva a la Junta Directiva, los ajustes al perfil del auditor general del Banco Popular, para su respectiva aprobación. (Ref.: Acuerdo CCNR-16-ACD-99-2024-Art-3)

Comité Corporativo de Cumplimiento:

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el primer informe de seguimiento del periodo 2024 sobre la atención de los planes de mitigación definidos en las evaluaciones realizadas en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal respecto al riesgo de legitimación de capitales (LC) y los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM). Lo anterior, en virtud de lo establecido en el inciso e) del artículo 12° del Acuerdo CONASSIF 12-21. (Ref.: Acuerdo CCC-13-ACD-165-2024-Art-6)

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

8.3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de avance del Portafolio de Proyectos del Banco Popular, en cumplimiento de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-116-2024-Art-8)

8.3.4.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las sociedades el informe sobre principios y directrices para la arquitectura empresarial del Banco y sus sociedades, presentado por la Dirección de Excelencia Operacional. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-114-2024-Art-6)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas:

8.6.1.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A. remite, para conocimiento, el Informe de Gestión de Popular Seguros, Correduría de Seguros, correspondiente al segundo trimestre del 2024. (Ref.: Acuerdo JDPS-446-Acd-262-2024-Art-13)

9.- Asuntos Varios”.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el orden del día.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6131, celebrada el 6 de agosto de 2024”. (827)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión 6129.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión 6129.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6129, celebrada el 30 de julio de 2024”. (828)**

**ACUERDO FIRME.**

### ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Dayana Hernández Mora, del despacho de la Secretaría General del Banco Central de Costa Rica, envía aclaración del oficio JD-6195-05 sobre la propuesta de modificación al *Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado* (ROCC). (Ref.: Correo electrónico)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** indica que procederá a dar lectura de cada uno de los asuntos informativos.

El primero corresponde a un correo electrónico remitido por la Sra. Dayana Hernández Mora, del despacho de la Secretaría General del Banco Central de Costa Rica, donde envía aclaración del oficio JD-6195-05 sobre la propuesta de modificación al *Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado*.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación darlo por conocido y trasladarlo a la Administración para lo que corresponda.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el correo electrónico enviado por la Sra. Dayana Hernández Mora, del despacho de la Secretaría General del Banco Central de Costa Rica, envía aclaración del oficio JD-6195-05 sobre la propuesta de modificación al Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado (ROCC)”. (829)**

**ACUERDO FIRME.**

### ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre el Expediente n.º 23752, intitulado *Ley para autorizar al Fondo Nacional de Financiamiento Forestal a participar en el Sistema de Banca de Desarrollo como agente de segundo piso*. (Ref.: Oficio GGC-1005-2024)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** informa que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre el Expediente n.º 23752, intitulado *Ley para autorizar al Fondo Nacional de Financiamiento Forestal a participar en el Sistema de Banca de Desarrollo como agente de segundo piso*.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación darlo por conocido.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-1005-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre el Expediente n.º 23752, intitulado Ley para autorizar al Fondo Nacional de Financiamiento Forestal a participar en el Sistema de Banca de Desarrollo como agente de segundo piso”. (830)**

**ACUERDO FIRME.**

### ARTÍCULO 5

3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de Labores del comité, con corte al primer semestre de 2024, en cumplimiento del artículo 23º del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular*. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-113-2024-Art-5)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** menciona que el Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de Labores del comité, con corte al primer semestre de 2024, en cumplimiento del artículo 23º del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular*.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación darlo por conocido.

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

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

**“Dar por conocido el Informe de Labores del Comité Corporativo de Tecnología de Información, con corte al I 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”. (831)**  
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-113-2024-Art-5)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 7**

3.5.- El Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general, remite el informe de cumplimiento de meta PAO y presupuesto del segundo trimestre de 2024. (Ref.: Oficio SJDN- 641-2024)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** señala que el Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz, secretario general, remite el informe de cumplimiento de meta PAO y presupuesto del segundo trimestre de 2024.

Precisa que estos serían los asuntos informativos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación darlo por conocido.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el informe de cumplimiento de meta PAO y presupuesto del II trimestre de 2024 de la Junta Directiva Nacional”. (833)**  
(Ref.: Oficio SJDN-641-2024)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 8**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que, en asuntos de Presidencia, le pedirían a la Administración que prepare, para el próximo martes, un informe sobre el protocolo de salida del auditor interno, ya que le parece que deben dejar constando en actas todo lo que se dio y no dejarlo como que no existe un informe al respecto. Es un protocolo en ese sentido.

Somete a votación la propuesta de solicitar a la Administración que prepare un protocolo de salida del auditor para la próxima semana y verificar si se dio todo como debe darse.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Solicitar a la Administración que remita, para el próximo martes, un protocolo de salida del auditor interno, a fin de verificar si todo se dio de conformidad”. (834)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** argumenta que, en asuntos de Presidencia, también deben tomar un acuerdo con respecto de modificar el tema de las plazas al mes de septiembre, en lo que tenían que arreglar lo que era a partir del momento de la resolución del Conassif con respecto de Coopeservidores.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** manifiesta que el oficio es el siguiente. Es una nota dirigida por la señora gerente a esta Junta Directiva y dice:

*Mediante oficio GGC-928-2024, se remite a esta Junta Directiva Nacional, el informe final del proceso de Debida Diligencia Reforzada de Coopeservidores. En esta ocasión, por error material, se consignó que el plazo de seis meses para la contratación de las plazas de servicios especiales para la atención del Proyecto de Migración y Estabilización de la Cartera regía a partir de septiembre del 2024. Sin embargo, lo correcto es que sea a partir de que el Conassif apruebe.*

*En razón de lo expuesto, respetuosamente solicito modificar el párrafo segundo del acápite 5 del acuerdo de Junta Directiva JDN-6122-Acd-727-2024-Art-17, para que se lea de la siguiente manera:*

*“La contratación cubrirá las necesidades expuestas en el oficio DPG-199-2024, por un plazo de 6 meses improrrogables, a partir de la fecha de aprobación de la oferta por parte del Conassif, y por un monto total para el 2024 de ¢558.687.440,27 y ¢109.073.943,43, para el año 2025. Dichos montos están cubiertos en la oferta, por medio de un descuento”.*

Menciona que el cambio que propone la Gerencia General es que el inicio no sea en septiembre, sino que sea a partir de aceptada la oferta, para que inicie el proceso de contratación.

**La directora Sra. González Mora** indica que tiene una duda y tal vez la Sra. Carvajal Vega se la aclara. Consulta si será a partir del momento en que se dé el registro de la transacción.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que lo que pasa es que, para la contratación, se necesita tener a las personas ya procesando operaciones, procesando crédito.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** comenta que puede ser a partir del 1º de agosto.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** confirma que sí, pero ahí decía septiembre; porque justamente habían pensado que habría un final, pero se requiere personal operativo para que procese las operaciones de crédito y demás.

**La directora Sra. González Mora** recomienda que se replantee y que se indique se les empiece a incurrir en el costo de sus honorarios en el momento en que la transacción sea registrada.

**El director Sr. Espinoza Guido** confirma que ya está registrada.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** hace notar que todo queda exactamente igual, lo único es que no sea a partir de septiembre, sino a partir del 1º de agosto.

Da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Modificar el párrafo segundo del inciso 5, del acuerdo JDN-6122-Acd-727-2024-Art-17, para que se lea de la siguiente manera:*

*La contratación cubrirá las necesidades expuestas en el oficio DPG-199-2024, por un plazo de 6 meses improrrogables, a partir del 1 de agosto de 2024, y por un monto total para el 2024 de ¢558.687.440,27 y ¢109.073.943,43, para el año 2025. Dichos montos están cubiertos en la oferta, por medio de un descuento.*

**La directora Sra. González Mora** está totalmente de acuerdo.

**El director Sr. Espinoza Guido** aclara que ya el tema de Coopeservidores ya inició, ya queda sin efecto en vista de que ya se convierte en parte de los activos del Banco.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que toman nota innecesariamente, porque le parece que, de por sí, el conflicto de interés es una cosa que se declara, pero se ejerce o no se ejerce. En el caso particular del Sr. Espinoza Guido, él mismo la ejerció y si está votando en este momento es porque ya esa condición desapareció, que era el proceso privilegiado de información sobre el trámite y, más bien, estas son funciones propias de su cargo.

Está diciendo lo anterior para hacerlo constar en actas, la unanimidad de la votación.

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

## **ARTÍCULO 9**

#### 4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que solicitaron una aclaración sobre el procedimiento con respecto de la línea de sucesión del subauditor; entonces, se había solicitado a la Asesoría Legal que hiciera un pequeño informe.

Solicita al Sr. León Blanco que les diga que todo lo hicieron bien.

**El asesor legal Sr. León Blanco** hace notar que se hizo un análisis a lo interno de comisión, se tomó en cuenta la Constitución Política, la Ley 7428, la Ley de Control Interno, la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República y sobre todos los lineamientos de la Contraloría General en razón de esta importante designación.

Manifiesta que hay un apartado de lineamientos que tiene la Contraloría General, que además son de aplicación obligatoria, que establecen qué hacer cuando se sustituye un auditor o subauditor. Entonces, viene una serie de reglas que se debe seguir para tomar esa decisión.

En el análisis, tal y como lo propuso la Dirección de Capital Humano, la propuesta que se generó y se aprobó era hacer un nombramiento por recargo del subauditor interno, para que ejerciera el cargo de auditor interno y, en tal sentido, se procedería de esa forma y así lo aprobó la Junta Directiva.

Indica que el acápite 2.2.1, de los lineamientos de la Contraloría General de la República, dice que en ausencia del titular de la plaza del auditor o subauditor sea permanente, se deberá realizar un nombramiento interino; no obstante, por el tiempo que requiera para realizar dicho nombramiento, el jerarca institucional podrá recurrir al recargo o la sustitución siguiendo el orden de puestos indicado anteriormente, que se refiere a la designación del auditor interno.

Expresa que la Junta Directiva Nacional aprobó un nombramiento con recargo, por lo que se alinea completamente con lo que establecen los lineamientos de la Contraloría General de la República y la Ley de Control Interno.

Las conclusiones que emitieron son las siguientes:

-De conformidad con la Ley General de Control Interno y los lineamientos de la Contraloría General de la República, es jurídicamente viable la designación del Sr. Marco Antonio Chaves Soto como auditor interno.

-Que el plazo máximo para que se mantenga con el recargo es de 12 meses, y lo que se debe seguir en el procedimiento es básicamente comunicar a la Contraloría General de la República la designación y el acuerdo donde se acepta tal designación.

Recalca no es pedir autorización sino comunicar a la Contraloría General de la República, al Área de Fiscalización respectiva.

Además, analizando todo el entorno y la importancia que tiene esta designación, si bien es cierto la Ley de Control Interno otorga 12 meses de interinazgo ante una posición temporal, y como es un recargo, en unos 3 o 4 meses, si el proceso de designación del auditor interno no ha terminado, es prudente analizar en ese momento si se va a alargar mucho tiempo en razón de que la posición del subauditor, que se valore si se nombra un subauditor también interinamente hasta que termine el plazo; o se mantiene, si no va a durar mucho más.

**El director Sr. Espinoza Guido** confirma que esa era una duda que había expresado, si tenían que nombrar en escala, al subauditor también, como plan de sucesión. Entonces, únicamente se hará si ven que el plazo se va a extender.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que lo urgente lo cubren inmediatamente en ese documento, porque no podrían estar acéfalos en ese nombramiento a partir del 30, incluso, ni siquiera el 31; pero ahora hay que pedirle a la misma Auditoría cuál es la línea de sucesión que tienen ellos en ese campo, porque no hay, en la línea de sucesión, un segundo subauditor, no por la figura.

**El director Sr. Espinoza Guido** precisa que hay 3 directores de Auditoría, deberían estar en línea de sucesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que harán la consulta y pregunta si están satisfechos con el informe, para darlo nada más por recibido.

**La directora Sra. Palomo Leitón** le parece que lo prudente sería conversar con el Sr. Chaves Soto para que él les exprese si hay necesidad de ese apoyo en la Subauditoría, porque alguna labor realizaba él como subauditor, si no estaba sobrando el puesto; entonces, que sea esa la recomendación.

**La directora Sra. González Cordero** considera que no está de más una consulta a la Contraloría General de la República para que valide el nombramiento.

**El asesor legal Sr. León Blanco** estima que no hace falta.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** manifiesta que, en el informe, como lo ha dicho expresamente el Sr. León Blanco, dice: *Según lo establecido en el punto 2.2. de los lineamientos, para aquellos casos de ausencia permanente del auditor en que la institución opte por realizar un recargo de funciones, no se requiere de autorización del órgano contralor, debido a que la plaza va a ser ocupada por el subauditor.*

Eso dice el informe que están conociendo.

**El director Sr. Espinoza Guido** señala que, lo que entiende, es que si van por seis meses y el tema se va a extender, entonces sí hay que hacer un proceso de nombramiento bajo la figura del interinazgo, porque habría que someterlo ya a concurso para algo ya definitivo.

**El asesor legal Sr. León Blanco** comenta que lo que pretende, entre líneas, los lineamientos de la Contraloría General de la República, es cuidar un poco la hacienda de cada una de las administraciones públicas, es decir, que si es muy poco tiempo el nombramiento con recargo, la persona ejerce dos posiciones porque lo que está haciendo es tratando de esperarse a que ya venga el definitivo y no nombrar necesariamente a dos funcionarios, que en nada va a agregar valor en ese periodo corto de tiempo; pero como se está hablando de los órganos de control, sí era importante dejar plasmado aquí que, si bien es cierto los lineamientos lo permiten con tal de que haya ese nombramiento temporal y que son hasta 12 meses, que haya un tiempo prudencial de tres, cuatro o hasta cinco meses y si no se vislumbra la designación del auditor interno en firme, entonces sí, se puede ir valorando que mejor tengan un auditor interno interino y un subauditor interino.

Pero por el momento, la actuación de la Junta Directiva Nacional se apeg a lo que dicen los lineamientos y ya se verá, en el corto plazo, cuál será el ejercicio.

**La directora Sra. González Cordero** pregunta si se informa o no se informa a la Contraloría General.

**El asesor legal Sr. León Blanco** confirma que sí hay que informar y así lo incluyó.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** distingue que las recomendaciones del informe plantean analizar un plazo prudencial si se requiere la designación de interinazgo del auditor interno en casi una extensión del plazo de nombramiento. Esto para no poner en riesgo la función de control interno y responsabilidades propias del puesto.

Además, el ítem 2 es comunicar como hecho relevante, el acuerdo de designación del Sr. Marco Antonio Chaves Soto como auditor interno a. i., al área de Fiscalización de la Contraloría General de la República.

Se somete a votación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el acuerdo CTAJ-16-ACD-88-2024-Art-2, con el cual la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos atiende el acuerdo JDN-6130-Acd-825-2024-Art-18, mediante el cual la Junta Directiva Nacional le solicitó un análisis en cuanto a si el nombramiento en forma interina bajo modalidad de recargo de funciones al Sr. Marco Antonio Chaves Soto, actual subauditor, es el procedimiento adecuado respecto a la línea de sucesión en el caso del auditor interno del Banco Popular.**

**2. Se toma nota de las conclusiones del acuerdo CTAJ-16-ACD-88-2024-Art-2, a saber:**

a) De conformidad con la Ley General de Control Interno y los Lineamientos sobre Gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la Contraloría General de la República (R-DC-83-2018), el nombramiento por recargo de funciones para el Sr. Marco Antonio Chaves Soto como auditor interno es jurídicamente viable, siempre que se respete la normativa emitida por el órgano contralor y los plazos establecidos en ella.

b) La suma del plazo de sustitución o recargo y el nombramiento interino no deberá sumar más de doce meses.

c) Según lo establecido en el punto 2.2.2. de los Lineamientos sobre Gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la Contraloría General de la República, para aquellos casos de ausencia permanente del auditor en el que la institución opte por realizar un recargo de funciones, no se requiere de la autorización del Órgano Contralor debido a que la plaza va a ser ocupada por el subauditor.

d) El jerarca deberá comunicar al Área de Fiscalización respectiva de la Contraloría General de la República el recargo de funciones, las suplencias o sustituciones y los nombramientos interinos efectuados con motivos de ausencias permanentes, a más tardar el primer día hábil del inicio de funciones en el respectivo cargo, lo anterior, por así establecerse en el punto 2.2.2. de los Lineamientos sobre Gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la Contraloría General de la República.

e) La asignación salarial del recargo como auditor general que realizará el subauditor deberá ser la que se encuentra vigente para el cargo de mayor posición". (835)

#### ACUERDO FIRME.

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo hace la observación de que es importante comunicar a la Junta Directiva que ya la Secretaría General lo comunicó a la Contraloría General de la República, ya recibieron respuesta y se cumple con este inciso.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja estima que, como parte de la debida diligencia, la idea era que no amaneciera con un vacío de gobernanza fundamental.

Decreta un receso al ser las **dieciséis horas con treinta y nueve minutos**.

Se retoma la sesión al ser las **dieciséis horas con cincuenta y cuatro minutos**.

#### ARTÍCULO 10

5.- Asuntos de Directores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comenta que hay dos temas sobre la Operadora de Pensiones. El primero es que en materia del plan de acción que está programado para finalizar el 31 de agosto, se había remitido un informe final al cierre de mayo donde se indicaba que se estaba terminando con eso. Se recibió un oficio y se replantearon algunas observaciones sobre ese plan de acción. Ese oficio llegó a finales de junio, pero se ha coordinado con el supervisor porque la Sra. Rocío Aguilar está convocando a toda la Junta Directiva y a los enlaces para decir los alcances de ese oficio. Por asuntos de agenda de la supervisora, se concretó la sesión de trabajo el próximo jueves.

Agradece a la Sra. Gina Carvajal por servir de enlace e incluso mañana tiene una sesión de coordinación con el Sr. Róger Porras para analizar la presentación que se va a hacer, porque como el tiempo ha pasado, no se quiere ampliar el plazo de cumplimiento. Ya se tiene la respuesta, de modo que la idea es recibir de parte de la superintendente sus observaciones y el alcance de estas para confrontarlas con lo que se presentó.

Se ha estado trabajando en la propuesta de respuesta. Hay dos temas centrales, uno es hacia adelante en materia de asignación estratégica de activos, el *benchmarking* y la desviación que se permite. Eso ya fue aprobado por el órgano. Además, hay un tema hacia atrás, que es quizá el más sensible que se está abordando. Para eso hay dos consultores externos que están apoyando.

Uno es el Sr. Édgar Robles, en materia técnica, para verificar si las transacciones que se dieron estaban en los precios acordes del mercado, si hay evidencia o no de que se hicieron varias transacciones con otro objetivo que no fuera el de ganar un rendimiento de mercado, y un tercer punto es que el auditor externo Crowe Horwath está ayudando para determinar si existen algunos elementos de responsabilidad en toda la estructura del órgano para que se hicieran compras y ventas de activos que estaban fuera de lo aprobado por el órgano, ya que el supervisor ha insistido en el tema.

Se contrataron estos consultores. Fue un poco difícil con Crowe Horwath porque fue necesario preguntarle al supervisor si había conflictos de interés o no, al ser ellos los auditores externos. Esos son los dos temas que se van a conversar con el supervisor en la reunión del jueves.

Por otra parte, hay una normativa especial que está obligando a todo el sistema de pensiones de Costa Rica a migrar a un nuevo modelo de administración de la cartera de pensiones, que son los fondos generacionales, por lo que le gustaría abrir un espacio en esta Junta Directiva para hacer una presentación y explicar de qué se trata. Considera unos 15 minutos para contarle a esta Junta Directiva sobre el tema.

#### ARTÍCULO 12

6.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe Estratégico de la Subgerencia General de Negocios, correspondiente al I semestre 2024.

Al ser las **diecisiete horas con veintinueve minutos** ingresan la directora Sra. Iliana González Cordero y la Sra. Yocserlin Chacón Berrocal, asesora de la Subgerencia General de Negocios.



**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** explica que hoy se presenta la rendición de cuentas del I semestre. Considera que cualquier institución financiera tiene dos momentos cruciales en sus resultados. Todos los meses son importantes, pero el I semestre y el II semestre son cruciales. Al cumplirse recientemente el I semestre, se está cumpliendo la rendición de cuentas, resultados y estrategias correspondientes al I semestre y no se está dejando de lado en lo que ha insistido mucho la Sra. Shirley González de no solo traer resultados, sino qué sigue para mejorar o mantener esos resultados.

Se iniciará la rendición de cuentas con un análisis de cartera, el cual no es solo de resultados, sino que más bien se pusieron a comparar los resultados del sistema financiero, los resultados de los bancos independientes, los resultados de los grupos de bancos que conforman el sistema financiero para compararse, pues hay un asunto de resultados, de comportamiento y de entorno, a fin de saber si el Banco Popular sigue la misma tendencia que sus competidores.

Se hablará de metas y resultados, y en eso cabe recordar un poco las proyecciones que hay en el II semestre para concluir el año y obviamente los resultados del I semestre. No obstante, se trajeron algunos datos en la medida que se ha podido obtener de los resultados de julio para que estén un poco más actualizados.

Se verán los principales logros que han llevado a los resultados que se van a ver, cómo va la implementación de las iniciativas desde el punto de vista de que estas son fundamentales. La proyección de metas del 2024 se hizo sin tomar en cuenta que esas iniciativas iban a estar implementadas porque se necesitaba un proceso de transición para su ejecución, pero es importante mencionarlás porque son las que van a dar la base de lo que se va a traer próximamente, que es la proyección financiera y la proyección de metas del 2025. Además, cuáles han sido las estrategias de negocio, particularmente una que va a ayudar en este proceso de transformación de oficinas, si hay cierres o sustituciones donde se debe seguir teniendo presencia en algunos puntos estratégicos.

Entre las maneras de tener presencia están los cajeros automáticos y puntos BP. Finalmente, recuerda que se había presentado una herramienta que es el monitoreo constante de los resultados de crédito y el establecimiento de puntos de equilibrio y de metas de manera mensual para obtener los resultados mes a mes. Además, se tocará muy generalmente lo de Coopesarvidores.

En cuanto al análisis de cartera, antes de ver resultados prefiere abordar el entorno, cómo se está comportando el Banco y cuál ha sido su tendencia con respecto al sistema financiero. Se verán los resultados del sistema financiero sin el Banco Popular y los resultados de solo el Banco Popular. Se puede ver que, en todos los resultados, si se habla del pasivo, el sistema financiero creció 0,98%, pero el Banco Popular creció un 2,08% en el I semestre. Si se habla de la cartera de crédito directa, en el I semestre el sistema financiero creció un 0,92% y el Banco Popular creció un 4,02%. Esto no deja de ser importante. Como son resultados del I semestre, no se incluyó julio, pero en ese mes se dio un crecimiento del 5%, lo cual es muy diferente al comportamiento del sistema financiero.

Con respecto al activo total del I semestre, el sistema financiero creció sin el Banco Popular 0,14% y el Banco Popular creció un 2,46%.

Si se compara el Banco con el sistema financiero desde el punto de vista de cuál ha sido el comportamiento del I semestre del 2023 con respecto al I semestre del 2024. El sistema financiero sin el Banco Popular decreció en la cartera de crédito 1,92% con respecto al año pasado.

Indica que el Banco Popular creció durante el primer semestre un 1,53%, eso lo deben comparar con el -1,54, y ya para primer semestre del 2024 crecieron un 4,02% y en julio un 5%. En total del sistema financiero con el Banco Popular, en el primer semestre del 2023 decreció un 1,19% y en el segundo semestre creció un 1,28%.

Acota que no quisieron dejar de lado el comportamiento con otros grupos financieros que se comportan radicalmente diferente, por ejemplo, las mutuales crecieron durante el primer semestre un 1,37% y en el segundo semestre el crecimiento fue importante de un 3,51%, por debajo del comportamiento del Banco Popular. En cuanto a las cooperativas en el primer semestre del 2023 crecieron un 2,58%, pero en el primer semestre del 2024 decrecieron un -17,99%, de tal manera, que no han calculado exactamente cuál es el impacto, pues Coopesarvidores empezó entre abril y mayo.

Muestra el siguiente cuadro con la participación de mercado, agrupándolo por tipos de instituciones financieras:

Sector	dic-20	dic-21	dic-22	jun-23	dic-23	jun-24
Emp. Financ no Bancarias	1,23%	1,35%	1,50%	1,72%	1,35%	1,75%
Bancos por Leyes Especiales	11,98%	11,50%	12,00%	12,35%	12,39%	12,67%
Bancos del Estado	31,57%	32,01%	32,02%	32,66%	32,61%	33,46%
Bancos Privados	34,64%	35,46%	34,77%	32,87%	33,09%	33,62%
Caja de Ande	5,35%	4,68%	4,46%	4,66%	4,71%	4,84%
Cooperativas	11,28%	11,16%	11,50%	11,94%	12,06%	9,77%
Mutuales	3,84%	3,84%	3,74%	3,80%	3,80%	3,89%
Casas de Cambio	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total SFNAC	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%	100,00%
Banco Popular	11,37%	10,85%	11,32%	11,63%	11,66%	11,97%

Explica que el sector bancos por leyes especiales incluye al Banco Popular y el Banhvi.

Indica el comportamiento del Banco Popular sin el Banhvi y su comportamiento es de un 11,97%, está seguro de que por primera vez ha estado muy estabilizado en este porcentaje. Esto es sobre la cartera directa neta, pero tiene una participación muy importante la parte de consumo.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si ese 11% es en todo el sistema financiero.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez responde que sí.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que crecieron más que el resto del sistema y por eso capturaron un segmento más del pasivo.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez responde que está casi seguro de que en julio con ese incremento mostrado van a llegar al 12% por primera vez.

Prosigue con la exposición, señala que es importante compararse con diferentes grupos y periodos, para verificar que todo les favorece, aquí lo compara con bancos.

Sector	dic-21	dic-22	jun-23	dic-23	jun-24
B.P.D.C.	12.25%	12.14%	12.78%	12.84%	12.73%
BCR	18.76%	19.15%	18.98%	18.55%	18.53%
BNCR	24.72%	24.66%	25.85%	25.41%	26.05%
Banco Lafise	1.78%	1.67%	1.66%	1.67%	1.68%
Banco Improsa	1.30%	1.17%	1.08%	1.05%	1.03%
Prival Bank	0.29%	0.24%	0.20%	0.17%	0.16%
Banco Davivienda	7.54%	7.81%	7.09%	7.23%	6.69%
Banco Promerica	4.60%	4.40%	4.35%	4.29%	4.23%
BAC San José	16.32%	16.93%	16.54%	17.78%	17.75%
Banco BCT	1.74%	1.67%	1.58%	1.64%	1.63%
Banco Cathay	0.76%	0.08%	0.75%	0.67%	0.65%
Banco CMB	2.28%	2.12%	2.27%	2.10%	2.27%
Scotiabank	6.82%	6.45%	6.13%	5.94%	5.96%
Banco General	0.86%	0.76%	0.73%	0.66%	0.66%
TOTAL ESTAT. Sin BP	43.47%	43.81%	44.83%	43.96%	44.58%
TOTAL PRIVADOS	44.28%	44.05%	42.39%	43.20%	42.70%
B.P.D.C	12.25%	12.14%	12.78%	12.84%	12.73%
TOTAL SBNAC	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%	100.00%
TOTAL SBNAC SIN BP	87.75%	87.86%	87.22%	87.16%	87.27%

Explica que en este caso el Banco Popular es mayor al 11,97% porque se están comparando con pares, se excluyen las cooperativas y las mutuales, por lo que alcanzan un 12, 73%, están muy superiores a lo que están acostumbrados a observar.

Indica que hasta aquí solo se han comparado con el sistema financiero y en todas las dimensiones posibles se han comportado mejor que la tendencia del sistema financiero. Ahora pasa a la cobertura de ingresos agrupados por tipos de instituciones y muestra el siguiente cuadro:

Sistema Financiero Nacional			
% de Ingresos por Servicios a Gastos Administrativos			
Sector	jun-23	jun-24	Dif Ptos %
Financieras	45.49%	32.33%	-13.16
Privados	76.38%	78.52%	2,14
Bcos Ley	14.37%	14.60%	0,22
Estatales	55.82%	53.79%	-2,03
Caja de Ande	0.56%	0.45%	-0,11
Cooperativas	11.37%	13.80%	2.43
Mutuales	16.62%	14.95%	-1,67
Casas de Cambio	0.00%	0.00%	0,00
Total SFNAC	49.57%	49.96%	0,39
Banco Popular	14.79%	15.12%	0,33
Total SFNAC sin BPDC	54.64%	54.98%	0,34

Comenta que de forma interanual entre junio del 2023 a junio del 2024 en los ingresos se puede observar que una gran mayoría han disminuido, excepto los bancos privados en un 2,14%, pero el total del sistema financiero sin el Banco Popular sería de un 0,34% y el crecimiento solo del Banco Popular es de un 0,33%, es decir, están en el margen, aunque son coberturas de ingresos, pues el sistema financiero nacional, incluyendo al Banco Popular, tiene un 0,39%, lo que implica que es el Banco Popular el que viene a sumar al crecimiento.

En cuanto a los ingresos por servicios a gastos administrativos muestra el siguiente cuadro:

P1	P2	Banco	jun-23	jun-24	Dif Ptos %
11	11	Banco Popular	14,79%	15,12%	0,33
2	4	Banco Nacional	61,97%	57,32%	-4,65
5	6	Banco de Costa Rica	48,29%	49,40%	1,11
1	1	Banco BAC San José	110,29%	114,38%	4,09
9	10	Banco BCT	22,84%	19,99%	-2,85
14	7	Banco CMB	0,00%	33,53%	33,53
10	12	Banco Cathay	17,63%	14,76%	-2,87
13	14	Prival Bank	4,60%	3,67%	-0,93
12	13	Banco General	14,56%	11,91%	-2,66
8	8	Banco Davivienda	29,40%	30,71%	1,31
7	9	Banco Improsa	35,35%	30,06%	-5,29
6	2	Banco Lafise	39,84%	61,26%	21,43
3	3	Banco Promerica	61,73%	60,98%	-0,75
4	5	Scotiabank	55,24%	52,34%	-2,9
		Bancos Estatales	55,82%	53,79%	-2,03
		Bancos Privados	76,38%	78,52%	2,14
		SBNAC	58,54%	58,73%	0,18

Hace la observación de que están valorando el primer semestre y recuerda que hay una serie de implementaciones en el tarifario que por situaciones especiales empezaron a regir en julio, entonces, desde ese punto de vista crecieron un 0,33%. Menciona los bancos que han crecido.

Explica que de acuerdo con un comentario que hizo el Sr. Raúl Espinoza Guido, de cuál era el crecimiento absoluto de los ingresos por comisiones del Banco Popular sin compararlo con el gasto administrativo incluyeron el siguiente cuadro:

Gastos de Administración					Ingresos por Comisiones			
ENTIDAD BANCARIA	jun-22	jun-23	jun-24		jun-22	jun-23	jun-24	Cobertura de Ingresos
BANCO BAC SAN JOSE S A	101 860	112 039	114 011	↑	117007	123571	130407	↑ 114,38%
BANCO BCT S A	6 572	7 232	8 150	↑	1877	1652	1629	↓ 19,99%
Banco Cathay de Costa Rica, S.A.	2 868	2 896	2 947	↑	503	511	435	↓ 14,76%
BANCO CMB COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	3 891	3 774	3 900	↑	1301	1195	1308	↑ 33,54%
Banco Davivienda Costa Rica Sociedad Anonima	24 830	26 738	27 746	↑	8188	7861	8521	↑ 30,71%
BANCO GENERAL COSTA RICA	2 474	2 546	2 770	↑	417	371	330	↓ 11,91%
BANCO IMPROSA S A	5 130	4 658	4 570	↓	1839	1647	1374	↓ 30,07%
BANCO LAFISE SOCIEDAD ANONIMA	7 041	8 049	8 741	↑	3084	3207	5355	↑ 61,26%
BANCO PROMERICA DE COSTA RICA S A	24 246	25 228	27 061	↑	14775	15574	16502	↑ 60,98%
BCR - Banco de Costa Rica	86 708	90 428	94 231	↑	44592	43669	46553	↑ 49,40%
BNCR - Banco Nacional de Costa Rica	102 575	110 702	116 927	↑	68275	68605	67023	↓ 57,32%
POPULAR - Banco Popular y de desarrollo Comunal	76 974	80 439	81 199	↑	12728	11896	12275	↑ 15,12%
PRIVAL BANK COSTA RICA SOCIEDAD ANONIMA	1 402	1 350	1 249	↓	53	62	46	↓ 3,68%
SCOTIABANK DE COSTA RICA S A	38 795	33 530	30 448	↓	19323	18523	15938	↓ 52,34%

Señala que el Banco Popular tiene particularidades en los gastos administrativos, de manera que calcularon los datos del comportamiento de los gastos administrativos en los diferentes bancos, pues casi todos han crecido, sin embargo, el Banco Popular solo creció un 1,83% de ₡80.439 millones a ₡81.199 millones, pero en la parte del crecimiento de los ingresos por comisiones alcanzaron el 3,43%, de tal manera que cuando ven el numerador y denominador, tiene más impacto el numerador, esta fue la conclusión que llegaron.

Indica que tienen una participación de un 15,12%, sin que esto considere el impacto de lo que viene que son los retiros en ventanilla, en cajeros automáticos, etc., de tal manera que considera que en el segundo semestre va a mejorar.

Muestra el siguiente cuadro con el análisis de la cobertura de ingresos:

Detalle	jun-22	jun-23	jun-24	Variación Absoluta		Variación Relativa		Participación	
				jun 22-23	jun 23-24	jun 22-23	jun 23-24	2023	2024
Tarjeta de Crédito	7442	6877	6741	-565	-135	-7,60%	-1,96%	57,81%	54,92%
Tarjeta de Débito	264	180	300	-84	120	-31,80%	66,37%	1,51%	2,44%
Internacional	160	176	212	16	36	10,06%	20,34%	1,48%	1,72%
Pago de Salarios	207	210	218	3	9	1,45%	4,25%	1,76%	1,78%
Conectividad	277	322	456	45	135	16,22%	41,89%	2,70%	3,72%
Cobro de Transacciones	23	17	20	-6	3	-25,96%	17,56%	0,15%	0,17%
Seguros	511	456	483	-55	28	-10,84%	6,06%	3,83%	3,94%
Gestión Cobratoria	583	548	376	-35	-172	-5,95%	-31,41%	4,61%	3,06%
Otros Ingresos	3261	3111	3468	-151	357	-4,62%	11,47%	26,15%	28,25%
Total Ingresos Comisiones por Servicios	12728	11896	12275	-832	379	-6,54%	3,19%	100,00%	100,00%
Ingresos Comisiones Servicios PAO			16431						
Diferencia			-4156						
Cumplimiento PAO 2024			74,71%						

Señala que es importante ver de dónde surgen esas comisiones, indica que la mayoría ha crecido con excepción de dos, una de ellas es la gestión cobratoria, pues esta lo correcto es que baje; la otra son las tarjetas de créditos, todos saben el efecto que ha estado impactando de forma negativa las comisiones por adquirencia, pues es una de las más importante y que la tendencia ha sido a la baja.

Muestra los resultados con respecto a las tarjetas de crédito y afirma que hay mucho por hacer, pero la tendencia viene marcando una diferencia. Asimismo, explica los números con respecto a los ingresos por comisiones y cumplimiento del PAO.

En cuanto a la proyección financiera, trataron de recopilar toda la información y abordarlas y explica el siguiente cuadro:

Proyección Financiera Crédito 2024						
Cifras en millones de colones						
Detalle de Meta por Cartera	Saldo 2023	Proyección 2024	Saldo 2024	Recuperaciones	Colocaciones	Incremento % en saldo de cartera
Cartera Total de Crédito	₡2 953 388,00	₡247 889,00	₡3 201 277,00	₡609 402,00	₡857 291,00	8,39%
BANCA PERSONAS	₡1 934 390,00	₡177 889,00	₡2 112 279,00	₡488 205,00	₡666 094,00	9,20%
Consumo	₡1 147 301,00	₡116 346,00	₡1 263 647,00	₡307 936,00	₡424 282,00	10,14%
Vehículos	₡29 151,00	₡25 000,00	₡54 151,00	₡5 739,00	₡30 739,00	85,76%
Tarjetas de crédito	₡77 676,00	₡11 543,00	₡89 219,00	₡89 531,00	₡101 074,00	14,86%
Vivienda	₡680 262,00	₡25 000,00	₡705 262,00	₡84 999,00	₡109 999,00	3,68%
BANCA EMPRESARIAL	₡1 018 998,00	₡70 000,00	₡1 088 998,00	₡121 197,00	₡191 197,00	6,87%

Comenta que la meta del 2023 era de ₡166.000 millones y alcanzaron ₡108.000 millones. Indica que la meta actual es de ₡247.000, la recuperación llegó a ₡609.000 millones y las colocaciones fueron de ₡857.000 millones, esto quiere decir que por cada colón de meta tienen que colocar casi ₡3,5 de colocación real, para un total de 8,39% de crecimiento.

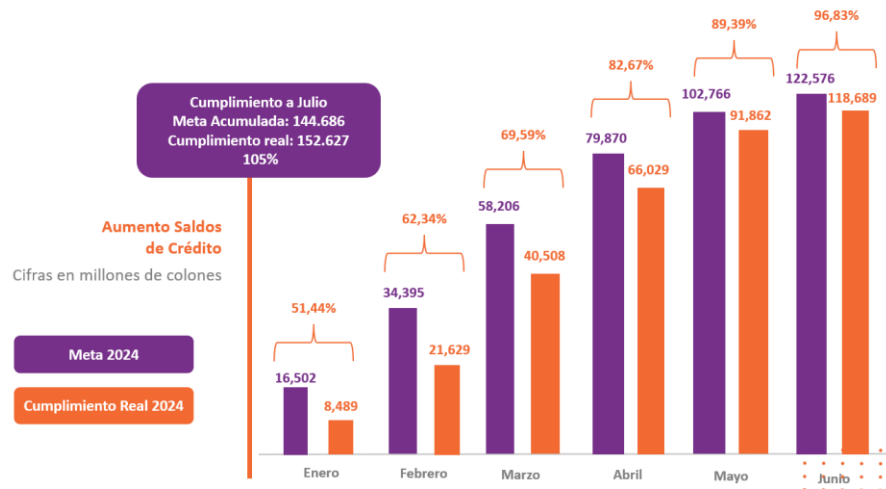
A continuación, muestra el siguiente cuadro con la proyección financiera de captación del 2024:

Proyección Financiera Captación 2024				
Cifras en millones de colones				
Detalle de Meta por Cartera	Saldo 2023	Proyección 2024	Saldo 2024	Crecimiento de la Cartera
CAPTACIÓN TOTAL	₡1 552 692,00	₡166 855,00	₡1 719 547,00	10,75%
Ahorro Voluntario	₡558 874,00	₡58 627,00	₡617 501,00	10,49%
Cuenta Corriente	₡81 221,00	₡60 993,00	₡142 214,00	75,10%
Ahorro a Plazo oficinas	₡912 597,00	₡47 235,00	₡959 832,00	5,18%

Ingresos por servicios 2024			
	Crecimiento 2023	Meta 2024	
Ingresos por servicios	₡25.106	₡30 000,00	Esfuerzo Comercial del 20%

Afirma que el crecimiento de lo que llevan del 2024 es de ₡166.000 millones, tienen que alcanzar los ₡1719 millones, para un 10,65% de crecimiento, esto lo están cumpliendo con satisfacción. Además, en ingresos por comisiones el resultado del 2023 fue de ₡25.106 millones, por lo que el esfuerzo comercial para llegar a la meta de ₡30.000 millones en el 2024 es del 20%.

Ahora bien, el análisis de cartera de los saldos de crédito de la meta del 2024, con respecto al cumplimiento real, lo muestra con el siguiente gráfico:



Considera que esta es la manera más visible de presentarlo. Explica que en el primer semestre tenían una meta en enero de ₡16.502 millones y llegaron por primera vez a ₡8.489 millones, nunca habían crecido en enero, por lo que alcanzaron un 51,44% y así fue a través de los meses, pueden ver la tendencia de cada mes y menciona cada uno.

La **directora Sra. González Cordero** indica que no le calzan los números, si es que las metas de los siguientes meses después de junio son más bajos que produce un cumplimiento real del 105%, porque en general de enero a febrero ninguno de los cumplimientos reales supera la meta, pero se pone el total de cumplimiento de 105%.

El **subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** responde que es acumulado.

La **directora Sra. González Cordero** afirma que ninguno de los meses lo cumple, tiene que ser que los otros meses que faltan en la gráfica son de menor meta, para alcanzar ese porcentaje de cumplimiento.

El **subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** aclara que el 105% es solamente julio. Recuerda que está dando los resultados del primer semestre, pero quiso traer julio de una vez, el cumplimiento real fue de ₡152.000 millones y la meta era de ₡144.000 millones acumulados.

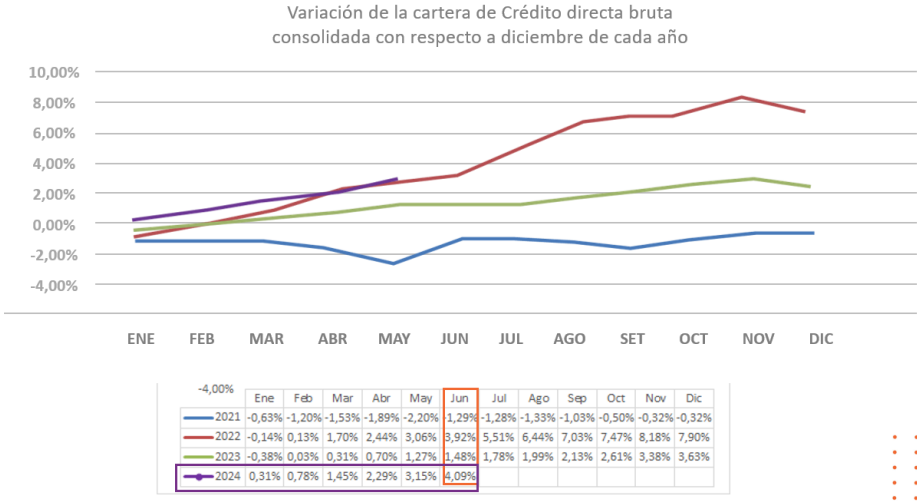
Continúa con su exposición. El siguiente es el análisis de la cartera de forma interanual, pues les interesa ver cómo se comportó enero del 2023 con respecto al crecimiento real de enero del 2024 y así sucesivamente.



Explica que en enero crecieron interanualmente ₡18.895 millones, en febrero ₡20.840 millones, en marzo ₡32.075, en abril ₡46.514 millones, en mayo ₡54.967 millones y en junio ₡76.376 millones. Comenta que en julio 2023 alcanzaron ₡50.610 millones y el crecimiento

de julio de 2024 fue de ₡152.000 millones, para un crecimiento interanual de ₡102.017 millones. Recuerda que en el 2023 en todo el año crecieron ₡108.000 millones, es decir, en el primer semestre del 2024 ya crecieron lo de todo el año del 2023.

Muestra la siguiente gráfica de la variación de la cartera de crédito directa bruta consolidada con respecto a diciembre de cada año:



Comenta que el comportamiento de junio en cada año desde el 2021 hasta el 2024, en julio del 2024 fue de un 5%, de tal manera, que se ve que el comportamiento de los diferentes años ha sido creciente, pero de una forma irregular, pero este año es una tendencia lineal hacia el cumplimiento de la meta, recuerda que en el segundo semestre el comportamiento de las carteras es más intensas.

En cuanto al comportamiento de la cartera con respecto al sistema financiero nacional, el Banco Popular creció un 4,83% y el sistema financiero sin el Banco Popular creció un 2,66%.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si es 2,66% a junio del 2024 y si es un año.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez responde que es interanual, si lo ven por semestre en el del 2023 decrecieron 1,5%, el sistema creció un 1,2% y ahora en el 2024 crecieron un 2,8% con respecto al sistema financiero que fue de un 1,46%.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si el dato de crecimiento de captación tiene sentido si lo relacionan con el crecimiento de la colocación, ahora bien, desea ver si hay un gap pues en la teoría si no se crece tanto en captación como se crece en colocación quiere decir que están consumiendo más capital, están apalancándose menos y ahí es donde se presentan los problemas de rentabilidad. Pregunta cuánto crecieron en crédito en ese periodo.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez responde que un 4,02% y un 5% en julio.

El director Sr. Espinoza Guido señala que son diferentes bases, sugiere pasarlo a datos nominales. Indica que está bien, pues así se mide el mercado, pero hace esa sugerencia.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez comenta que un banco es canalizar los ahorros hacia la inversión y si eso lo tenemos alcanzado sería el ideal, pues tendrían una optimización de los recursos de forma idónea.

El director Sr. Espinoza Guido acota que si se capta más de lo que se coloca se está asumiendo un costo, si es menos se usa el capital, por lo que se reduce la rentabilidad.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez dice que en la filmina anterior era con respecto a los bancos, ahora van a entrar en el mismo análisis con respecto a la meta PAO y el cumplimiento real en la parte de captación, pues el PAO en enero era negativo de -₡7.273 millones y ellos captaron ₡47.000 millones, con un 655% de cumplimiento; en febrero fue de un 528%; en marzo debían crecer ₡16.618 millones y crecieron ₡23.000 para un 140% de cumplimiento; en abril ₡26.000 millones vs. ₡45.000 millones, para 171% de crecimiento; en junio fue de un 183% y en julio es de un 100%.

Explica que en julio si lo ven por masa cumplen, pero si lo ven por partidas en ahorro a plazo están deficitarios con respecto al PAO.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta sobre el aumento de saldos de captación, pues tienen ₡100.000 millones y en el crédito habían crecido ₡152.000 millones y en el acumulado llevan ₡76.000 millones.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que lo que están viendo es que están drenando el capital.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** asegura que están tomando las acciones para que no les absorba el capital, más adelante lo verán, porque este mes vendrá una caída en los créditos.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** hace notar que no están tan lejos, en junio hay ₡118.000 millones colocados y en la captación hay ₡100.000 millones. Tampoco es exacto.

**El director Sr. Espinoza Guido** refiere que no está completamente calzado en los plazos.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** comunica que también han bajado un poco las reservas, para pasar a un activo más productivo. El Banco tiene una reserva muy importante, el 25% del total del pasivo está en reservas, tampoco es bueno. Entonces eso ha sido para generar un poco más de rentabilidad.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** confiesa que le parece extraordinario, cree que se está marcando una tendencia con los datos y no se puede ser mezquino, deben ver que se está haciendo un enorme esfuerzo. Él siempre es insistente en que no se puede ver esto fuera del contexto, hay una situación de mercado en la que está costando colocar crédito.

Señala que cuando ven las tasas de variación del sistema financiero sin el Banco, el sistema decreció, en cambio el Banco Popular está creciendo. Entonces la otra pregunta que se hace es cómo está el tema de la tasa que están cobrando a esa cartera, esa es la otra variable. Por otro lado, el costo de esos recursos, porque eso les medirá el margen.

Añade que otra variable que mencionó fuera de micrófono la directora González Cordero es la comparación de esto con lo visto la semana pasada, es el efecto que les están generando las estimaciones, porque el esfuerzo que está haciendo el Banco todavía no necesariamente se refleja en los resultados, pero cree que, si no tuvieran estas tasas de crecimiento, los resultados serían negativos.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** continúa con el mismo análisis en ingresos por servicios, el color morado de la presentación obedece a ingresos por servicios y la meta corresponde al naranja, lo pueden ver por mes: el resultado es de un 73% de cumplimiento en enero; 76% en febrero; en marzo disminuye, pero no había entrado el tarifario; a partir de abril crecen a un 78%; en mayo un 91%; en junio un 95%, esto es resultado del mes con la meta del mes.

Puntualiza que, en la tabla de abajo, para ingresos por servicios llevan ₡12.274 y la meta PAO era de ₡15.398, el cumplimiento es del 79,8%. Sin embargo, llama la atención hacia que en julio están en 2063 en el mes, y lo último que habían crecido eran 2009, de manera tal que se ve una tendencia en la que el impacto de los tarifarios y la implementación de nuevas tarifas que antes no sumaban los está llevando a un cumplimiento que, por lo menos en julio, es superior al 80%.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta si el Banco tiene alianzas con las municipalidades en el tema del pago.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** responde que con algunas sí, pero tercerizado todo. Más adelante lo van a mencionar porque casi todo se paga por conectividad y el Banco no tiene conectividad propia.

**La directora Sra. Palomo Leitón** comparte que antes trató de hacer pagos a distintas instituciones como la municipalidad, la Universidad de Costa Rica o colegiaturas y no encontró en la aplicación cómo pagar esos servicios.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** manifiesta que con la implementación del *share service* el primer proyecto de Transformación esperan tener listo en febrero, será una nueva aplicación y una nueva página. Sin embargo, tiene claro que las páginas web del Conglomerado no son amigables ni dan experiencia al cliente, esos recursos a bajo costo no son captación, sino teniendo una página web donde las personas pongan ahí sus recursos sin que se les pague. Acota que la aplicación debe ser funcional.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** refiere que esta fue la presentación de resultados, ahora abordará el *¿qué sigue?* Para estos resultados contribuyó una serie de factores, en el resumen general pueden ver todo el comportamiento del crédito hasta llegar a junio al 4,09% y la última es julio, no con un 5%, sino con un 5,01%, un poco más.

En cuanto al cumplimiento, ya lo han visto con tendencia a ser positivo, del 51% hasta 105%. A esto contribuyó el desarrollo del seguimiento de inventarios empresariales corporativos, ver mes a mes que sacan puntos de equilibrio, hacer compromisos y llegar a acuerdos de servicio con todas las partes que se involucran en el proceso de crédito, principalmente la parte de Soporte al Negocio, son factores que influyen.



Relata que todos los primeros de cada mes hacen un plan de trabajo y miden semana con semana la evolución en el nivel de cumplimiento, más adelante lo verán.

El segundo lugar cumplimiento de metas en consumo y vehículos, que eso ya está sobrepasado.

Incorporación de la fuerza de ventas. Aquí recuerda que metieron un *BP te apoya*, que son lo que denominan como "fuerza de ventas de calle" y que también está contribuyendo al cumplimiento de las metas.

Revertir el comportamiento de tendencia de decrecimiento del crédito. Antes tenían un decrecimiento y ahora pudieron ver que todos los meses hay crecimiento en el crédito.

Revertir el decrecimiento de la cartera empresarial. Este es otro segmento que venía con tendencia a la baja, porque el que estaba soportando los crecimientos en este Banco era la parte de Dirección de Personas, consumo, vehículos, etc., ahora ya la cartera empresarial corporativa tiene cumplimientos crecientes.

Mejoras en los productos empresariales y corporativos. Tienen una mesa permanente de crédito donde no solo se proponen ver los resultados semanales, sino ver qué se debe cambiar en las normativas y los procesos para optimizarlos, eso ha contribuido también. Todavía queda mucho por delante, pero ese ha sido el proceso.

Detalla que existen otros logros dentro de los cuales está el apoyo de la Junta Directiva Nacional que los apoyó con la implantación de los tarifarios, se han traído tres implementaciones del tarifario en tres etapas, no han terminado todavía, pero les está dando resultados.

También el cobro de comisiones por el retiro de cajero automático que empezó el 10 de junio y hasta la fecha ha producido ₡28 millones.

Una herramienta de búsqueda de cobro de comisiones, las comisiones son muy amplias y cuando alguien llega a una ventanilla a gestionar algún trámite el plataformista tiene que empezar a buscar entre muchos datos para saber cuál el cobro de la comisión. Entonces ya se hizo un esquema con un tutorial (casero) donde viene el detalle de cobro de manera inmediata.

Manifiesta que han tenido victorias rápidas, todo generado por las visitas que hicieron a las oficinas comerciales, esto lo están midiendo, hay muchos elementos que se han implementado, es a eso a lo que llaman victorias rápidas.

Además, como otro logro está el tema de la conectividad donde se hizo una negociación con el Banco Nacional. Es con ellos que se hace la tercerización que se hace en conectividad y a través de la cual se pagan muchos servicios públicos, se cobraba un 60-40, es decir el Banco Nacional obtenía un 60% de los clientes propios del Banco Popular que pagaban mediante la plataforma. Se negoció, en virtud del potencial de negocio, un 50-50 y esto les está produciendo un margen importante.

Destaca, eso sí, que la idea en conectividad es que el Banco llegue a ser autosuficiente, tener las propias plataformas de conectividad.

Informa que también como otro logro hay un tercer ajuste que se hizo en el tarifario.

Señala que la gestión de Vale Popular está muy próxima a salir, se tiene proyectado para el 22 de agosto. Recuerda que es el adelanto de salario semanal, se autoriza un monto para que la gente pueda disponer de este de manera adelantada; esto les producirá un 3% de comisión, no ha entrado, pero ya viene.

Añade el cobro de comisiones de retiro en ventanilla, eso sí se implementó ya. Él les dijo que eso era mucho más fuerte que los cajeros automáticos, esto se implementó el 22 de julio y ya en siete días ha sumado siete millones de colones, eso implica que más o menos está produciendo un millón de colones por día.

La billetera electrónica, finalmente, se tiene proyectada en un convenio con Google para el 12 de agosto. Esperan que esto les produzca mucho más ingresos por comisiones porque las personas podrán usar más las tarjetas a través del medio digital de billetera electrónica.

Dentro de otros logros se incluye también la creación de un *dashboard* para el monitoreo del cumplimiento de la meta mensual por producto. Prácticamente ya crearon un *dashboard* que les está permitiendo medir las comisiones de forma mensual, pero no la tienen todavía por oficina. Cuando la tengan permitirá hacer comparaciones, sabe que las comparaciones son odiosas, pero no es posible que una oficina genera porque está cobrando las comisiones y otra que no, es ahí donde deben tener un nivel de exigencia mayor con los gerentes.

Al ser las **dieciocho horas con quince minutos**, sale el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

**La directora Sra. González Cordero** enfatiza el riesgo de que esa falta de equilibrio provoque que un cliente note que en una oficina sí le cobraron y en otra no. Es necesario volver a todas las normas ISO.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** acota que la idea es automatizar todo, pero están exigiendo que, si hay que cobrar comisiones con “machete”, se cobran así, cuando tengan la matriz digital las cobrarán de otra manera.

Ahora bien, hablaban de la implementación de iniciativas, esto es básico para poder impactar en el año 2025 y no en el 2024, porque están en proceso de transición. Este es un trabajo de un equipo interdisciplinario donde hay personas del área comercial, de Soporte al Negocio, están trabajando en todas las iniciativas:

La de conectividad, la del orquestador de notificaciones —que está en “veremos” —, las transferencias masivas, la transformación de la red comercial a modelo de responsabilidad comercial, en el modelo de negocio empresarial se están integrando todas en una sola para que sea más fácil de manejar y que haya mayor sinergia entre todas las áreas, y la parte de adquirencia que corresponde al cambio de servidor.

Al ser las **dieciocho horas con diecisiete minutos**, sale el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

En cuanto a las estrategias de Negocios, hay alianzas estratégicas con corporaciones como supermercados y farmacias, han estado hablando de cómo están en los Puntos BP, en cajeros automáticos y qué pueden hacer para mejorar, en especial ahora que están próximos a realizar una presentación de las transformaciones de las redes comerciales, donde hay unas que podrían llegar a transformarse y otras a trasladarse, con el ánimo de optimizar los recursos.

Sentencia que deben pensar que donde dejarán de tener presencia o no tienen presencia por alguna razón, hay que estar presentes. La gerente general siempre ha insistido en que los Puntos BP hay que potencializarlos, hay competidores que tienen muchos más puntos como, unos tienen cerca de 3000 puntos, otros 5000, y los Puntos BP son aproximadamente 1100.

Explica que se pretende es ganar una mayor cobertura que también ayude a desahogar oficinas. También hay que potenciar los sistemas de Puntos BP para que tengan más funcionalidades, apoyar el plan de Banca Social, para ser intermediarios de los asociados en las organizaciones y así fomentar la bancarización de las comunidades, ampliar la gama de servicios, etc.

Resume que en Puntos BP están implementando esta estrategia de habilitar el retiro de efectivo en comercios, si bien el retiro no se puede hacer, ya tienen un 75% de avance. También la colocación de crédito de consumo personal, se están estableciendo unos formularios para Puntos BP para personas puedan hacer su solicitud a través de estos espacios.

Pone de manifiesto que también se busca mejorar la experiencia del usuario de la aplicación, ya no la aplicación propia del Banco, sino el sistema que se coloca en los Puntos BP, para que tengan una mayor funcionalidad.

En cuanto a los cajeros automáticos es importante saber cómo están con respecto a la competencia, el Banco Popular tiene una distribución de 140 cajeros convencionales y 26 de multiservicios en San José, en Alajuela 54 y 12, en Guanacaste 43 y 10, en Puntarenas 35 y 7, en Cartago 29 y 7, en Heredia 29 y 4, y en Limón 25 y 5, para un total 426 cajeros, de los cuales 355 son convencionales y 71 multiservicios.

Al ser las **dieciocho horas con veintidós minutos**, regresan el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano y el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Afirma que esta es la realidad del Banco, pueden pensar que suena bonito, no es una cantidad despreciable, pero cuando se comparan con la competencia ven que hay un total de red de cajeros de 426 de los cuales solo se creció en 11 cajeros en el año 2023.

Plantea que esto le genera la sensación de que les hace falta y están en deuda, entonces esta estrategia de colocar los 24 cajeros que están comprándole a Coopeservidores parece tener sentido.

**La directora Sra. Palomo Leitón** recuerda que hace algunos meses ella hizo un comentario sobre los cajeros automáticos y la Administración le dijo que la tendencia era a tener cada vez menos.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** expone que él se permitió agregar esto porque puede ser que estén perdiendo vigencia, pero estos son cajeros donde no se tiene ninguna presencia del Banco Popular,

Por otro lado, si ven la tendencia de colocación de cajeros en el 2023, el Banco Popular solo creció 11 cajeros, Y si ven los totales, hay una diferencia sustancial que tienen que cuidar.

Además, esos son los lugares que han identificado donde hay supermercados, que son 34, sin embargo, no están pensando en comprar, sino en utilizar los 24 que serán comprados a Coopeservidores.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que aquí se tomó la decisión de hacer los cajeros automáticos con casetillas, en lugares donde se requiere seguridad y que no tienen alta transaccionalidad, son zonas sin estrategia. Esta estrategia en supermercados es buena porque se pone el cajero y el Banco no asume el costo de seguridad.

Ella está en contra de los cajeros solo bajo estrategias donde tienen que minimizar los costos de transacción, seguridad, los cajeros se ensucian entonces hay que darles mantenimiento, también sirven para la delincuencia y la tendencia al uso de efectivo es cada vez menor.

Al Sr. Roa Gutiérrez se le permitió esta estrategia, pero con mucho cuidado, cuando ven que alguien en la Administración dice que quiere 300 cajeros ella pide que se diga dónde y saber cuáles son no están sirviendo para trasladarlo y optimizarlo, porque son caros.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** aclara que esto cumple con un mandato de la gerente general, y que él comparte, de aumentar Puntos BP, con esto aumentan 1700 Puntos BP.

Ahora pasa al tema de cómo llegar a la meta, se están enfocando en el segundo semestre en tarjetas de crédito y en vivienda, donde son deficitarios. Y están aplicando la estrategia puntual de cancelación de pasivos a través de bases de datos donde hay 357.000 millones de clientes AAA, que cumplen con un perfil predeterminado donde tienen tasas de interés superiores y tienen el comprobante de que pagan un millón, con el Banco van a pagar ₡800.000.

En la parte empresarial y corporativa donde les ha ayudado mucho el monitoreo del inventario, ese monitoreo ya les comentó antes que semanalmente lo están monitoreando. Recuerda que hay una herramienta que les da cuánto es lo que tienen del inventario en proceso, este es el que está cumpliendo las primeras etapas de crédito que son prospectación, confección del expediente, ahí están los montos y el número de operaciones que poseen en esas etapas.

Describe que cuando entran a inventario maduro es cuando ya entró en el proceso de análisis, de confección de avalúo, aprobación y formalización. En esta ocasión solo trajo crédito empresarial y corporativo, tienen ₡23.000 millones ya maduros en proceso de análisis, que se traducen en 266 operaciones y la idea es llevarlos al puntero para que se materialicen.

Comenta que esa herramienta les permite identificar los cliente que están en esa etapa, para poder focalizar y priorizar el trabajo para conseguir la meta. Esto es dinámico, pero para efectos de la presentación lo trae estático.

Aborda los puntos de equilibrio, en cartera empresarial eso quiere decir que el crecimiento acumulado de la cartera es de ₡12.500 millones, la meta de ₡19.000 millones, por lo que hay una brecha de ₡7000 millones. Calcularon, de acuerdo con los días y la recuperación histórica, que van a recuperar 1,6 miles de millones de colones, si por cada colón de meta deben colocar 1,3 sumándole esos 6,9, si por cada colón de meta tienen que colocar 1,3%, ya tienen que deben colocar 8,5.

En conclusión, el punto de equilibrio de todo el inventario de ₡63.000 millones sería colocar 8,5 del inventario total, ahora bien, si colocan un 13,49% de ese inventario, lograrían la meta. Pero para sensibilizarlo todavía más utilizará solo el inventario maduro, que es el que está en análisis y de acuerdo con las reuniones semanales donde planifican lo que lograrán ese mes, ven que en maduro tenían sería de 23.000 millones y deben cumplir 8,5 de manera tal que el cumplimiento y lo que le exigen al proceso de crédito en análisis en Soporte al Negocio, es cumplir un 36%.

Pareciera ser que esto es muy factible porque también están midiendo el comportamiento histórico del alcance de esa meta y se ha venido cumpliendo entre un 30-35%, eso da una idea que antes no se tenía y que hoy en día han logrado construirla.

Informa que desde el punto de vista corporativo les ha ido muy bien, tienen en proceso ₡202.000 millones, pero en maduro ₡27.000 millones, de los cuales el punto de equilibrio es cumplir la meta. Hace notar que incluso si no hacen nada, ya cumplieron con la meta, porque tienen un crecimiento de cartera de ₡30.000 millones, la meta son 24.100, entonces más bien van en exceso en -5,3.

Cuando calculan todos los elementos ahí, les da que tienen más bien que decrecer en un -9%, sin embargo, recuerda que les cancelaron ₡15.000 millones de Coopeservidores y eso es corporativo, esto es sin ese efecto, de modo que ya integraron esos ₡15.000. Entonces se les revierte ligeramente y deben hacer un cumplimiento, donde sí les costará de acuerdo con el comportamiento histórico de la capacidad declarada que han venido cumpliendo, que es un 49% del inventario maduro, que es bastante, pero lo intentarán.

Aborda algunos aspectos críticos, dentro de los cuales está tener un soporte al negocio robusto, aquí el Sr. Mora Mora les ha brindado apoyo al estarlo mejorando a través de las mesas de trabajo que están haciendo.

También es necesario finalizar la implementación de la estructura, porque todo lo que está aquí no lleva nada de la estructura hasta ahora que les aprobaron en la parte empresarial y corporativa. Dicha estructura está ya en proceso, el director de productos, que es fundamental para la modificación de normativas, la creación de productos hacia los nuevos segmentos, eso está en proceso; de hecho, el viernes tienen unas entrevistas relacionadas con esto.

Reitera que todavía todo lo que ven no lleva un cambio de estructura, pero sí una modificación y optimización de recursos para lograr mayor productividad, de ahí el porqué de los resultados.

Así mismo, los cambios normativos que están mencionando, a esto no se referirá porque ya ellos los conocen. No trajo números, pero sí se espera un crecimiento de la cartera con lo que están haciendo con Coopeservidores de un 9%. No van a cambiar las metas, esto lo llamarán con y sin Coopeservidores, favorecieron a 164.000 ahorrantes menores a 6 millones de colones y 5000 ahorrantes mayores a 6 millones, hay una función social y de solidaridad con la que cumplen con todo esto.

**La directora Sra. González Cordero** expresa que disfrutó y le encantó la exposición. En sus dos años como directora nunca había visto un informe así en la Gerencia, tiene el enorme reto de que la organización no está preparada para esta velocidad, para este tipo de exigencias y esta cultura que es la que el Sr. Roa Gutiérrez trae, que es colocar. Hay que mover muchas sillas.

En otras oportunidades ha mencionado que es como “un fresco de chan”, porque están acomodados en el fondo, los movían y se volvían acomodar. Sin estructura esto no va a pasar de una linda presentación y nuevas metas. Esa es la parte dura, donde debe brindar su acompañamiento la gerente general corporativa con la negociación que harán de la movilidad laboral, para traer personas frescas con ganas de trabajar.

Trae a colación que en algún momento les dijeron que fueron a colocar créditos de vehículos y tenían atrasos porque no habían dado respuesta, ahora más bien escucha que sobrepasaron la meta de vehículos y quizás a muchos de esos créditos les dijeron que no, o los mismos solicitantes llegaron a una sucursal y no los atendieron.

Evidencia que esos datos no los tienen aquí, no saben a cuántas personas les han dado un mal servicio o les han dicho que no. Eso es lo que está debajo y como directora es eso lo que le preocupa, porque están presionando desde arriba, pero carecen de la estructura abajo, esto urge y espera que lo tengan pronto.

**La directora Sra. González Mora** pone de manifiesto que este es el tipo de informes que un órgano director requiere para tener claridad de la situación del Banco y sobre el cumplimiento de la estrategia del negocio. Lo felicita, cree que en muy poco tiempo él tiene control sobre esta partida, eso es lo más importante y a lo que más se le debe dar seguimiento en un órgano director.

Espera tener conocimiento también en informes de esta naturaleza el movimiento de tasas activas y pasivas, lo mismo que el comportamiento de la morosidad y de las estimaciones. Estas son las cuentas contables que integran y afectan la cuenta nominal que denominan crédito.

Cree que si de manera periódica logran tener información de todas estas variables que afectan al negocio, estarían cumpliendo con su labor como directores, porque tendrán la claridad de cómo se está manejando a nivel integral la cartera de crédito y en sí el negocio bancario.

Agrega que el Sr. Roa Gutiérrez posee la capacidad y los conocimientos, así que le parece que van por muy buen camino. Le gustaría que consideren esos otros elementos que integran esta área del negocio para cumplir esa responsabilidad, lo cual desde luego abarca captación en cuanto a las tasas pasivas.

Reitera la felicitación y piensa que poco a poco irán perfeccionando estos informes que son absolutamente necesarios.

**El director Sr. Espinoza Guido** en tanto se ha dicho que el crédito es el corazón de la organización, le gusta verlo como la locomotora que mueve el Banco. Ciertamente, el negocio de la entidad es la intermediación financiera, y están todavía bastante lejos de ser una institución financiera impulsada a partir de los ingresos por servicios, aunque se observan pasos interesantes y esperanzadores.

Entonces, desea proponer que, en una de las primeras filminas de la presentación, donde se muestra el comparativo de la industria, en el futuro tomen las cuatro empresas más grandes, y le apliquen esas partidas que indica la Sra. González Mora, que él también anotó.

Lo anterior porque sería interesante que evalúen el comportamiento de la industria con base en los cuatro temas más importantes de análisis de cartera: la participación de mercado, la rentabilidad medida por el margen financiero y el comportamiento de pago o morosidad, que es lo que genera las estimaciones al final.

Así, si cada vez que se exponga este informe incluyesen una columna con dicha información, podrían analizar no solamente cómo están frente a la industria, sino cuánto han avanzado o evolucionado con cierta periodicidad.

Al ser las **dieciocho horas con cuarenta y dos minutos**, se retira momentáneamente la directora, Sra. Iliana González Cordero.

**El director Sr. Espinoza Guido** piensa que otro punto que cree que se puede incorporar es el dato del *time to market*, que no vio, pues se trata de un indicador sumamente relevante debido a que no solo se debe manejar volumen, sino la información del tiempo en que llegan a solucionar la solicitud del cliente, y no lo tienen en este momento.

Sabe que existen indicadores, incluso hasta por línea. Por ejemplo, en vivienda están bastante mal, deficitarios, por lo que necesitan trabajar mucho, cuando juzga interesante que en ciertas ocasiones las colocaciones en vivienda más bien empujan la cartera, de modo que representa una buena estrategia ante una línea consustancial del Banco al ser una colocación social en su esencia.

También, le interesa enfocarse en el tema del calce de los plazos en captación y colocación porque el asunto de los costos y el consumo de capital llama su atención, lo cual redundan en el aspecto de liquidez, pero eso lo podrían analizar en mayor detalle en los estados financieros.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** señala que, en efecto, este documento corresponde al informe comercial estratégico, y lo que harán es tomar algunos de esos datos para que el reporte financiero se complemente, pero es a la Dirección Financiera Corporativa a la que atañe el tema de tasas y captación, entonces lo integrarán ahí.

**La directora Sra. González Mora** afirma que no habla de que sea en el mismo momento, sino que logren obtener la claridad y seguridad que necesitan.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que, por ejemplo, las metas de la cartera de crédito se muestran mes a mes, y para junio el informe dice que se aprecia un crecimiento del 96%, y las metas de captación se superan en todos los meses.

Añade que, cuando no se cumple una meta, es motivo de preocupación, pero también cuando se sobrepasan siempre debería preocupar, ya que probablemente está subestimada. Debido a ello, deja la observación para que se revise esa meta por si necesitasen replantearla.

Al ser las **dieciocho horas con cuarenta y cinco minutos**, reingresa la directora, Sra. Iliana González Cordero.

**La directora Sra. Palomo Leitón** por otro lado, si bien coincide mucho con lo mencionado, desearía tener además un análisis del comportamiento de estos temas por sucursal, pues no han vuelto a conocer nada de datos desagregados así en esta Junta Directiva.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** detalla que para finales de agosto presentarán un informe, dado que cuando se elaboró el documento de la estrategia comercial, también solicitó un reporte de riesgo, uno jurídico, uno de recursos humanos y todos los demás pertinentes.

Esto porque se trata de una debida diligencia en miniatura, donde incluyen por cada sucursal la utilidad, la rentabilidad y la recomendación de la Administración para determinar lo que harán con nueve sucursales críticas que arrojan pérdidas constantes durante los últimos cinco años en el Banco.

Sin embargo, eso corresponderá a una decisión que tomará esta Junta Directiva a partir de la información que se le mostrará antes de que finalice agosto.

**La directora Sra. Solano Brenes** en la misma línea de la Sra. Palomo Leitón, le gustaría saber si se poseen datos comparativos frente al resto de entidades bancarias en el tema de las sucursales, pues le parece importante verlo a nivel de mercado.

Asimismo, se une a la felicitación por un excelente informe y afirma que resultaría valioso un apartado para estudiar el tema de la productividad, es decir, cómo está el Banco en referencia de la rentabilidad por empleado y ese tipo de indicadores que les permiten valorar el gasto administrativo sobre la utilidad obtenida.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** cree que en realidad no hubo consultas, sino aportes para optimizar el siguiente informe, y resume que trataron de recopilar comentarios de varias sesiones anteriores a fin de incluirlos, pero sí fue claro en decir que todo tiene una oportunidad de mejora y que pueden incorporar las observaciones recibidas.

En cuanto a los tiempos de respuesta y plazos, coincide en que se relacionan claramente con la productividad, y para ello están implementando pruebas piloto en la sistemática comercial que mide de manera más puntual las sucursales.

Secunda además la intervención de la Sra. Carvajal Vega en el sentido de que no incluyó ese informe porque dentro de unas semanas presentarán el documento de cómo transformarán la red y la propuesta que diseñaron para que esta Junta Directiva la considere, pero en el siguiente reporte agregarán todos los puntos mencionados aquí.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la siguiente propuesta de acuerdo: *dar por conocido el Informe Estratégico de la Subgerencia General de Negocios correspondiente al primer semestre de 2024.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe Estratégico de la Subgerencia General de Negocios, correspondiente al I semestre 2024”.**  
(836)  
(Ref.: oficio SGN-0706-2024)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con cuarenta y ocho minutos**, se retira la asesora de la Subgerencia General de Negocios, Sra. Yocserlin Chacón Berrocal.

#### **ARTÍCULO 13**

**8.3.1.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones eleva a la Junta Directiva, los ajustes al perfil del auditor general del Banco Popular, para su respectiva aprobación. (Ref.: Acuerdo CCNR-16-ACD-99-2024-Art-3)

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta minutos**, ingresa la directora a. i. de Capital Humano, Sra. Silvia Goyez Rojas.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** explica que se presenta la propuesta de ajuste al perfil para el puesto de auditor general del Banco, el cual no había sido modificado durante los últimos 20 años.

Advierte que sí continúa apegado a la normativa porque esta no cambió mucho en ese lapso, pero algunos requisitos y características no estaban actualizados a la realidad interna. Por ejemplo, no se mencionaban temas de tecnología de información, e incluso las referencias de normativa aplicable variaron.

Añade que en el planteamiento de ajuste buscaron eliminar la repetición excesiva de algunas tareas en el perfil, como la confección y entrega de informes varios, entonces los consolidaron en un solo punto, algo que cambió la numeración del documento.

Unido a lo anterior, cuando en la redacción encontraron que nombres de áreas, de procesos, procedimientos o normativa se modificaron, lo actualizaron en el nuevo texto. Mientras tanto, cuando encontraron alguna norma que establecía algo diferente a la versión anterior, también lo ajustaron.

Asimismo, incorporaron una serie de condiciones nuevas, relacionadas con las tecnologías de información, además de que actualizaron el perfil en lo atinente a la formación académica, el requisito legal exigido, la experiencia, los requisitos técnicos exigibles, los deseables y las competencias.

Eso último debido a que el aspecto de las competencias no se utilizaba en la época de diseño del perfil anterior, mientras que ahora sí se emplean. A manera de ejemplo, indica que en el punto n.º10 cambia la redacción y se ajusta a la nueva estructura del Banco, mientras que la totalidad de referencias a la tecnología de información son nuevas porque no existían.

**El director Sr. Espinoza Guido** consulta si las inclusiones en materia de tecnologías de información son en habilidades o normativas.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** responde que en ambas. Muestra de seguido el cuadro comparativo entre la versión anterior y la propuesta, donde en el objetivo del cargo, por ejemplo, solamente se modifica la redacción, pues decía “en los procesos técnicos y administrativos”, pero en realidad el auditor general participa en todos los procesos asociados a la gestión de la Auditoría Interna, entonces era una limitación dejarlo así.

Subraya que es en el apartado de funciones principales donde se encuentra la mayoría de los cambios. En el punto n.º 2 marcaron con negrita que tomaron la totalidad del punto n.º4 y lo trasladaron para consolidarlo en el n.º2 con la intención de simplificar el documento del perfil.

En cuanto a las funciones relacionadas con tecnología de información que añadieron, afirma que se basaron en perfiles que estructuraron para otros puestos de jefaturas o direcciones, y entonces incorporaron elementos como desarrollar programas de capacitación continua para su propio personal; implementar de herramientas colaborativas de auditoría y un sistema de monitoreo que utilice *machine learning*, que en efecto ya usan, pero no se encuentra dentro de las funciones.

Asimismo, implementar sistemas de auditoría basados en inteligencia artificial, algo en lo que de nuevo ya han estado trabajando en la Auditoría Interna, e inclusive cuentan con personal bastante preparado en el tema. También, se incluye supervisar la seguridad de la información y protección de datos, pues en ninguna función del perfil anterior se hablaba de ciberseguridad ni seguridad de la información.

Otra de las tareas consiste en automatizar el análisis de grandes volúmenes de datos, lo que se conoce como *big data*; emplear las diferentes herramientas digitales para la optimización de procesos, y lo relacionado con la medición y el uso de instrumentos enfocados en mantener controles de KPI y similares.

Indica que en materia de riesgo también aplicaron una actualización menor, la cual no implicó mayores cambios, incluso, se rebajaron requisitos académicos y se actualizó la norma, porque se cambió el nombre. Igualmente, pasó con el requisito legal.

En cuanto a la experiencia requerida, se actualizó según la nueva norma y se incluyó la referencia.

Sobre los requisitos técnicos exigibles, según lo solicitado en tecnología y seguridad, se incorporó en materia deseable, entonces se especificó el conocimiento en herramientas de ciberseguridad y tendencias asociadas en banca financiera. Además, debe conocer cómo funcionan las herramientas. Todo se revisó según la norma actual.

A propósito de las competencias, las deseables que fueron planteadas tenían un enfoque imposible de cumplir, entonces, se revisaron las competencias de verdad requeridas y, en qué medida las requiere un auditor. Esto también porque una persona de perfil tecnológico no tiene las mismas competencias que alguien del área comercial o ventas. Por caso, liderazgo sí debe tener, así como desarrollo de otros, seguimiento de procedimientos, control, disciplina y seguir instrucciones. Se trata de los aspectos a los que se dio más importancia por el perfil requerido. Es importante el punto 4 de aspectos deseables sobre conocimiento del inglés.

La propuesta es aprobar el perfil.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta de acuerdo es la siguiente: *Aprobar, de conformidad con lo establecido en el artículo 6 del Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado del Banco Popular, los ajustes al perfil del auditor general del Banco Popular y trasladarlos a la Comisión para la selección y nombramiento del auditor interno conformada en la sesión 6119 celebrada el miércoles 26 de junio del 2024.*

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar, de conformidad con lo establecido en el artículo 6 del Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado del Banco Popular, los ajustes al perfil del auditor general del Banco Popular y trasladarlos a la comisión conformada en la sesión 6119 celebrada el miércoles 26 de junio del 2024”. (838)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**La directora Sra. Palomo Leitón** entiende que son 20 años sin actualizar perfil y en la Auditoría ya se tiene un plan de trabajo, pero se están consignando nuevas funciones, sobre todo, tecnológicas. Consulta si se hizo la consulta por la actualización. Valida que ya, además, se tiene un Kompedisc ideal.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Góyez Rojas** indica que, según la normativa actualizada, se hace referencia al auditor general, lo cual es muy importante. Sobre el plan de trabajo, así las cosas, se sabía no habría problema.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** menciona que hay un tema normativo que corresponde a la Comisión analizar, según el acuerdo.

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

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone ampliar la sesión.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6131 hasta las 20:14 a fin de avanzar con los puntos agendados”. (837)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con tres minutos**, se retira la directora Sra. González Cordero.

Al ser las **diecinueve horas cinco minutos**, se retira la directora a. i. de Capital Humano, Sra. Góyez Rojas; y reingresa la directora Sra. González Cordero.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone una moción para variar el orden del día, de manera que el 8.2 se vea después de los puestos 8.33. y 8.3.4.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Modificar el orden del día a fin de conocer, de seguido, los puntos 8.3.3 (Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-116-2024-Art-8) y 8.3.4 (Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-114-2024-Art-6)”. (839)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 14**

**8.3.3.-** El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de avance del Portafolio de Proyectos del Banco Popular, en cumplimiento de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-116-2024-Art-8)

Al ser las **diecinueve horas con cinco minutos**, ingresan el director General de Transformación e Innovación, Sr. Freddy Leiva Calderón, y la Sra. Arlyn Brenes Cordero, directora de Gestión de Transformación.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** indica que la Sra. Brenes Cordero es una de las directoras nuevas del Banco y tiene dos meses de trabajar en el Banco, está a cargo del portafolio de proyectos.

Explica que se procederá a brindar informe del portafolio de proyectos, el cual ya pasó por el Comité de Tecnología. Se ha trabajado en tratar de consolidar los esfuerzos de la organización.

El portafolio actual consta de 26 proyectos y el Banco ya definió un proceso con el cual trabajará este portafolio. Este proceso tiene varias etapas, por un lado, está la construcción de iniciativas, que conlleva la parte financieras y la de costos, donde se debe valorar la importancia versus la estrategia. La gestión de portafolio por su parte asegura que la gestión de resultados sea la adecuada.

Específicamente, hoy se verá el estatus del portafolio. El informe sobre los logros una vez que proyectos vayan avanzando será aparte.

Adicionalmente, se trabaja en un plan de normalización, el cual consiste en ajustar cálculos, beneficios, resultados e impacto adecuado en el cliente.

El plan estará vigente a diciembre y ya se está ejecutando, de ahí que podría generar variaciones pequeñas en el portafolio.

Se está abarcando también el tema de riesgos en conjunto con la Dirección Corporativa de Riesgo, pues se busca que el concepto esté claro en todos los proyectos. Hoy no se cuenta con el análisis de riesgo de todos los proyectos, sino que eso está en camino a dos meses plazo para tener una práctica común periódica.

En cuanto al informe propiamente, le dará la palabra a la Sra. Brenes Cordero.

**La directora de Gestión de la Transformación Sra. Brenes Cordero** expresa que el portafolio está dividido en cuatro tipos: proyectos tradicionales que requiere la organización sin mucho desarrollo tecnológico, proyectos digitales enfocados en canales y automatización; los habilitadores asociados a la estrategia, de tipo transversal a las áreas, con beneficio en otros varios proyectos; y los operativos, que mantienen la operación.

En cuanto a los indicadores, hay dos básicos, que son el cumplimiento de entregables y el de avances. Son básicos porque se está en un proceso de normalización del portafolio y se está trabajando en la data para tener pronto dos indicadores adicionales asociados a los planes de mitigación de riesgo, en relación con el presupuesto y costos de los proyectos, dado que se está en etapa de levantamiento.

La normalización incluye la recolección de presupuestos reales y totales de proyectos, para validar lo presupuestado versus lo ejecutado.

En relación con logros, el proyecto de adquirencias inició el piloto de procesamiento con diez empresas, ha sido exitoso.

En la billetera digital, se han ejecutado pruebas controladas y todo está preparado para su lanzamiento el 12 de agosto. En visa crédito y débito, la construcción del sistema de banca social si bien no incluye el detalle, tuvo avances con temas de estructura.

Con el CRM también se tiene un piloto y se verifica la funcionalidad de tres módulos que ya están en ambiente de producción.

El Centro de Servicios Compartidos vendrá a habilitar la dotación de recursos para la fluidez de los proyectos.

El *dashboard* que presenta es general, donde el enfoque está en el rendimiento de 72,36%, sobre lo cual, en todos los portafolios, el foco es digital y se puede ver en el semáforo donde hay tres con atraso alto; 2, con medio; y 1, bajo. De los 26 proyectos, 20 están al día; 3 tienen un atraso mediano; y 3, con atraso significativo, lo cual se verá más adelante.



A través de las entregas de valor, ahora el portafolio tiene estipuladas las entregas que se harán durante el semestre. Se muestra el recorrido de dichas entregas planificadas y lo que se logró ejecutar. Es evidente que, en el portafolio tradicional, solo quedó un incumplimiento y se dará por atendido la próxima semana.

En el nivel del portafolio digital, observa un 76% y explica que los proyectos Orquestador, NeoBanco y Conectividad sí tienen impedimentos que no han logrado resolverse a la fecha, pero ya existe un plan de acción.

En cuanto a los proyectos operativos, estos están al día a nivel de la entrega de valor y también han creado un tablero de control para el portafolio donde se incorpora un link que los lleva al detalle de cada uno de los proyectos donde puede verse el alcance, el planificado vs. el cumplido y quién es el respectivo patrocinador.

Indica que, para cada uno de los proyectos, se tienen los mismos indicadores y de este portafolio tradicional lo más relevante es que se hace una verificación de los alcances de la transformación de la red comercial, lo que corresponde a la responsabilidad comercial, además, se analiza el modelo de gestión comercial.

Afirma que están replanificando iniciativas, la intención es unificarlas para lograr un único beneficio y cuando se unan se gestionaría un cambio en el portafolio sobre el cual estarían siendo informados. Aprecia que existía un impedimento a nivel de recursos para avanzar con el desarrollo del portafolio tradicional, ya se solucionó, se le asignó a un equipo que está a tiempo completo y que está dándole la continuidad necesaria.

Asimismo, en el portafolio digital, a nivel del orquestador de notificaciones, transferencias masivas y conectividades, tienen planes de acción ya estipulados y especifica un análisis financiero de la solución para una verificación de los beneficios y determinar si pueden seguir consumiendo recursos, dado que necesitan más presupuesto para continuar con el desarrollo de este proyecto.

Precisa que a nivel de conectividades y de transferencias masivas es el mismo caso, pero el orquestador de notificaciones sí tiene impedimentos a nivel de cumplimiento en temas de seguridad y, adicionalmente, se hace una validación de los beneficios, de cumplimientos contractuales con la empresa para así tomar una decisión sobre la continuidad o no de este proyecto.

Pasa al portafolio habilitador, afirma que todo se encuentra al día, no se presenta ningún impedimento y tampoco en el de operación.

En otro orden de ideas, destaca la ruta de las iniciativas del portafolio activo, observa que en el 2024 hay cierta cantidad de proyectos para el cierre, no obstante, hay proyectos que están replanificándose, hay cambios de alcance e impedimentos que generan algún atraso y, posiblemente, se moverían para el 2025. Afirma que cada cambio que se realice se notificaría.

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

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** destaca que el orquestador de notificaciones y las transferencias masivas son proyectos que venían en el portafolio de transformación digital.

Además, reconoce que Neobanco está en cuidados intensivos, comenta que no van a darle más oxígeno a una iniciativa costosa, deben tomar la decisión ya, se redefinirá el alcance porque no continuarán con el proyecto tal cual fue planteado. Amplía que hay que absorber equipo y es un planteamiento que venía desde hace muchos años.

Especifica el proyecto de transferencias masivas, también lo están replanteando a nivel de ventajas, explica que se les presentó un estado financiero de ese proyecto que no sustentó bien la inversión. Saben que es un buen negocio, pero no está bien sustentado y hay estricto apego a que las iniciativas que se lleven den rédito.

En cuanto al orquestador de notificaciones es una decisión que están valorando, es una iniciativa multimillonaria que ordena las notificaciones que les llegan y desean considerarlo estratégicamente. Sin embargo, hay contingencias legales, se firmó un contrato muy grande y el problema es que, al hacer la primera inversión, tendrán que seguir consumiendo un contrato por demanda por mucho tiempo más.

Precisa que esta es una decisión estratégica y están en su análisis jurídico para estudiar cómo detenerlo y pagar lo que deba pagarse. Desea ser clara en cuanto a que los tres proyectos están siendo muy analizados y están tomando decisiones desde el Comité Ejecutivo para continuar o no.

En el caso de no hacerlo, se traería la razón a esta Junta Directiva y seguirían con las demás estrategias que vienen dándole paso al portafolio digital.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** consulta si los tres proyectos a los que se hace referencia son los que tienen un atraso alto.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde que manera afirmativa y aclara que el atraso no es por un tema operativo, sino por una cuestión estratégica. Están replantéandolos, analizándolos porque no darán el paso a inversiones que, al final, no reeditarán.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** consulta si hay contrataciones en el caso de los tres proyectos.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde de manera afirmativa, hay contratos legales firmados, están revisando las contingencias y los incumplimientos del proveedor. Aprecia que de tomar una decisión debe ser la de menor costo para el Banco porque esta puede implicar el pago de \$80.000 o \$90.000 de multa a diferencia de “casarse” con una solución de \$7.000.000 u \$8.000.000 que poco les agrega en el portafolio.

Manifiesta que las decisiones serán estratégicas y pensadas.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** cita el ejemplo de Neobanco, es un proyecto que suena interesante, pero en el último planteamiento del plan de trabajo, MasterCard les dijo que tardaría un año más y esto diluiría los beneficios.

Explica que el planteamiento inicial sobre el tiempo no fue el correcto y esperar otro año y medio sin tener nada, pues no sería el mejor camino. Así, están buscando una salida, cómo replantear el proyecto y cómo hacer algo que al Banco realmente le genere valor en este momento. Precisa que, al final, es importante el beneficio que obtendrían y, posiblemente, en año y medio ese beneficio no les sirva ya.

Comenta que esos son los temas que están revisando en las diferentes iniciativas y reconoce que en algunas podría ajustarse el esfuerzo comercial y tecnológico para materializar el beneficio que se busca.

Recalca que por esto están haciendo la revisión completa del portafolio para que los proyectos les generen lo que el Banco necesita para lograr sus beneficios económicos.

**La directora de Gestión de Transformación Sra. Brenes Cordero** amplía que los tres proyectos tienen distintos aspectos contractuales, por ejemplo, el orquestador sí es un tema que debe validarse contractualmente. Para Neobanco también hay un tema contractual que debe analizar, pero la decisión no está tomada.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** comenta que el tema no es necesariamente el atraso, es más que eso.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** acepta que son temas más estratégicos.

**La directora Sra. González Mora** aprecia que hay que tomar decisiones, estas deben ser absolutamente técnicas, financieras y considerar aspectos legales, pero cree que también deben ser sujetas a los mismos controles de evaluación de proyectos.

En caso de tomar una decisión, sea cual sea, debe hacerse una liquidación de los proyectos para conocer qué falló, cuánto costó, cuánto se perdió y qué lecciones se aprendieron.

Cree que el objetivo se cumple, se identificaron tres proyectos que probablemente estén quitando espacio, recursos y dedicación. Recomienda completar el proceso para que luego venga a esta Junta Directiva.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** confirma que se les comunicará cuando los den de baja y se informará sobre la razón. Destaca que la app y la web son prioridad fundamental, ya están por lanzar el Apple Pay con Google, les falta el de Apple que viene más atrasado y sería para octubre o noviembre.

Afirma que las recién mencionadas son las prioridades, pero en el portafolio también se señalan otros proyectos que no son tan prioritarios. Afirma que el *Share Service* ya es una realidad, ya pronto se verá la selección del auditor, del gerente general y ese es el arranque de la nueva digitalización del Banco.

Afirma que se generarán muchos nuevos proyectos y destaca los que están por incorporarse como el ERP, que ya está por incluirse como proyecto fundamental. Afirma que renovarán algunos proyectos, hay proyectos de la vieja gama que venían desde hace muchos años y con los que no continuarán si no le generarán nada al Banco.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** aclara que para eso crearon el proceso y este les ayuda para evitar que pasen este tipo de situaciones. Cualquier iniciativa está entrando en un análisis de factibilidad, beneficios y al saber que será una decisión correcta, pues se ejecutaría.

Explica que con el proceso están resolviéndose los nuevos proyectos, pero tienen una cantidad de proyectos en camino en el portafolio y sobre ellos están tomándose las decisiones necesarias.

Cree que hay retos y beneficios que están replanteándose, se trabaja en temas de riesgos, ya hay equipos dedicados y cree que esto último es uno de los retos más importantes que va de la mano con las plazas nuevos. La idea es lograr que esos equipos estén dedicados para lograr resultados más rápidos. El Banco debe tener músculo para correr y los equipos dedicados son parte de ese músculo que construyen.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee propuesta de acuerdo: *Dar por conocido el Informe de avance del Portafolio de Proyectos del Banco Popular, en cumplimiento de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** retoma el comentario realizado sobre la falta de recursos y reflexiona que la tecnología es prioridad para avanzar y al identificar falta de recursos, pues deben apoyarse al máximo y que este tema no sea una limitación de parte de esta Junta Directiva.

Además, el tema del CRM es una necesidad que ha escuchado en las sociedades, ve que está ya presto a salir y espera que pudiera integrarse pronto.

Finalmente, consulta cuando entraría la *wallet* de Google.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** responde que entraría en agosto.

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

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** aprecia que la falta de recursos no es por un problema presupuestario, no obedece a la aprobación de los presupuestos o los cambios en partidas presupuestarias; simplemente, no pueden hacerse contrataciones hasta que no existan partidas presupuestarias. Reconoce que esta ha sido un gran tema propio de la función pública, pero han hecho todo para correr lo más que se pueda.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** aclara que en el tema del CRM están siendo corporativos, primero están resolviendo el tema del Banco y a partir de ahí tomarán a las sociedades con sus necesidades; por supuesto, la visión es conglomeral.

En cuanto a la billetera digital, esperan salir en ocho días, sale en Google, Apple requerirá más tiempo. Anota que el 75% de los clientes utilizan teléfonos con sistema operativo Android, ya hay una campaña preparada para iniciar con esta población y, finalmente, salir de ese retraso que tiene el Banco.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe de avance del Portafolio de Proyectos del Banco Popular, en cumplimiento de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”. (840)**  
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-116-2024-Art-8)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con treinta y un minutos** se retira Arlyn Brenes Cordero, directora de Gestión de Transformación.

## **ARTÍCULO 15**

8.3.4.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las Sociedades el informe sobre principios y directrices para la arquitectura empresarial del Banco y sus Sociedades, presentado por la Dirección de Excelencia Operacional. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-13-ACD-114-2024-Art-6)

Al ser las **diecinueve horas con treinta y un minutos** ingresan el Sr. Olman Calvo Cedeño, jefe del Área de Arquitectura Empresarial e Innovación, y la Sra. Sandra Castillo Villarreal, directora de Excelencia Operacional.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** explica que desde el Área de Arquitectura Empresarial e Innovación se han impulsado algunas prácticas que les ayuden a ser más eficientes. Uno de los temas que se manejan en el área son los principios orientadores y en esta ocasión se traen a la Junta Directiva Nacional porque son ideas que están aplicando a todas las subsidiarias, no solo para el Banco, sino para las empresas ya que se busca una eficiencia operativa.

Aclara brevemente que con esta presentación se atenderá una actividad del Comité Corporativo de Tecnología con alcance corporativo.

Al ser las **diecinueve horas con treinta y tres minutos** sale el presidente Sr. Jorge Sánchez Sibaja.

**El jefe del Área de Arquitectura Empresarial e Innovación Sr. Calvo Cedeño** inicia la presentación correspondiente y explica que la arquitectura empresarial consiste en hacer planos de la organización desde diferentes puntos de vista del negocio, por ejemplo, desde la parte de los datos o la infraestructura tecnológica.

Asegura que de esa forma obtienen una base de principios. Tienen a cargo dos procesos: el de arquitectura empresarial y la gestión de la innovación.

Dentro de los principios de arquitectura se realizó una actualización porque ya los principios existían. Había 8 principios y ahora están presentando 23, es una actualización basada en el Marco de referencia que se llama TOGAF.

Explica que un principio es una directriz que ayuda al Conglomerado a implementar prácticas que promueven el beneficio de la apreciación para obtener ahorros, para generar mayor eficiencia en los sistemas y, de esa forma, pueden trabajar con base en los principios de los diferentes procesos.

Detalla que los principios están organizados por diversas temáticas. En este caso el negocio tiene unos principios y dentro de los principales está el maximizar el beneficio de las decisiones que vayan a tomar. Especifica que cuando van a realizar una inversión se sacará el máximo provecho, no solo se verá una necesidad.

Otro principio del negocio es evitar las duplicidades.

También hay principios de los datos como tener seguridad para compartir los datos, además de que los datos deben ser administrados de la mejor forma posible.

Acota que las aplicaciones deben tener independencia tecnológica, no se puede desligar a un solo servicio o a una solución, sino que debe aprovecharse para varias, además de ser de uso fácil.

Expone que en el término de tecnología también hay principios, por ejemplo, la interoperabilidad y eso es que un sistema se pueda comunicar con otros y aprovechar la información que hay en el medio.

Del mismo modo hay principios para los estándares digitales y con eso pretenden regular toda la nueva tecnología de marcos digitales.

También tienen un principio dedicado al tema de nube, pues actualmente la mayoría de los servicios o de las aplicaciones se pueden tener en la nube y plataformas.

Indica que muchas de las inversiones actuales están en la nube y requieren de gobernanza para ese tema.

En lo correspondiente al impacto de esos principios en los procesos, menciona que siguen una serie de actividades que es encontrar el proceso que deben impactar con esos principios e identificar cuál tarea específica o actividad dentro del modelo deben modificar y después incorporar un control o indicador para velar que el principio efectivamente se está cumpliendo.

Detalla que 20 procesos deberán ser impactados y ya definieron los principios sobre los cuales habrá un impacto.

Dice que con los principios mencionados ya pudieron impactar el área Continuidad del Negocio y el sistema de ITSM. Comenta que aplicando una serie de principios pudieron identificar que existía una oportunidad de que dentro del proyecto de ITSM se realizaran las funciones de Continuidad del Negocio.

Menciona que presentaron la propuesta para fusionar esos dos proyectos y de ese modo ahorrarse equipos de trabajo y evitar que algunas personas se dedicaran a un único proyecto y no a dos. Eso les permitió una reducción de ₡909.800.000,00.

Existe un plan de trabajo, el cual se está distribuyendo en tres grupos de procesos que van a intervenir. El primer grupo trabajará desde este momento hasta octubre de 2024; el segundo grupo, de octubre de 2024 a diciembre de 2024, y el tercer grupo de enero a marzo de 2025.

Acota que un siguiente paso es modificar esos procesos, aumentar el ahorro en inversiones e implementar el informe de duplicidad de aplicaciones que proviene de la aplicación de los principios.

Informa que los principios ya fueron conocidos en el Comité Corporativo de Tecnología de Información, se encuentran en el proceso de implementación y además ya existe una directriz que contiene todos los principios.

La propuesta es dar por conocido el acuerdo del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

**El director Sr. Espinoza Guido** comenta que este tema se discutió y revisó a fondo, la exposición fue más amplia en el Comité y, en realidad, lo presentado por el Sr. Olman Calvo es un resumen de todo lo que se explica en esos principios. Asegura que una muy buena metodología.

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

*Dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las Sociedades el informe sobre principios y directrices para la arquitectura empresarial del Banco y sus Sociedades, presentado por la Dirección de Excelencia Operacional.*

*Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 13 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información.*

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 de los presentes:

**“Dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las Sociedades el informe sobre principios y directrices para la arquitectura empresarial del Banco y sus Sociedades, presentado por la Dirección de Excelencia Operacional.**

**Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 13 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”. (841)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con cuarenta y un minutos**, se retiran el Sr. Olman Calvo Cedeño, jefe del Área de Arquitectura Empresarial e Innovación; la Sra. Sandra Castillo Villarreal, directora de Excelencia Operacional, y el Sr. Freddy Leiva Calderón, director General de Transformación e Innovación.

Al ser las **diecinueve horas con cuarenta y un minutos** regresa el presidente Sr. Jorge Sánchez Sibaja.

#### **ARTÍCULO 16**

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el primer informe de seguimiento del periodo 2024 sobre la atención de los planes de mitigación definidos en las evaluaciones realizadas en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal respecto al riesgo de legitimación de capitales (LC) y los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM). Lo anterior, en virtud de lo establecido en el inciso e) del artículo 12 del Acuerdo CONASSIF 12-21. (Ref.: Acuerdo CCC-13-ACD-165-2024-Art-6)

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

*1. Dar por conocido el primer informe de seguimiento del periodo 2024 sobre la atención de los planes de mitigación definidos en las evaluaciones realizadas en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal respecto al riesgo de legitimación de capitales (LC) y los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM).*

*Lo anterior, en virtud de lo establecido en el inciso e) del artículo 12 del Acuerdo CONASSIF 12-21.*

*2. Solicitar a la Administración que presente al Comité Corporativo de Cumplimiento, en la segunda sesión de agosto de 2024, un informe con los resultados de la revisión de los plazos de los planes de acción que están en proceso para la mitigación en el Banco Popular del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM), con el fin de que se procure su atención dentro del año fiscal 2024.*

**La directora Sra. González Mora** acota que este informe fue discutido ampliamente debido a que incluía algunos temas de periodos anteriores.

Comenta que en el acuerdo incluyeron un inciso en donde solicitaron a la Administración presentar al Comité Corporativo de Cumplimiento en la segunda sesión de agosto de 2024, un informe con los resultados de la revisión de esos ítems atrasados para mitigarlos y así poder cumplir durante este periodo fiscal.

No sabe por qué solo se incluyó un inciso, pero en el acuerdo que envió el Comité a la Junta Directiva está también el otro inciso.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** solicita que incluyan el ítem dos, el cual está relacionado con temas muy atrasados.

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

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el primer informe de seguimiento del periodo 2024 sobre la atención de los planes de mitigación definidos en las evaluaciones realizadas en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal respecto al riesgo de legitimación de capitales (LC) y los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM).**

Lo anterior, en virtud de lo establecido en el inciso e) del artículo 12 del Acuerdo CONASSIF 12-21.

**2. Solicitar a la Administración que presente al Comité Corporativo de Cumplimiento, en la segunda sesión de agosto de 2024, un informe con los resultados de la revisión de los plazos de los planes de acción que están en proceso para la mitigación en el Banco Popular del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM), con el fin de que se procure su atención dentro del año fiscal 2024”. (842)**

(Ref.: Acuerdo CCC-13-ACD-165-2024-Art-6)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 18**

9.- Asuntos Varios.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa que la Sra. Gina Carvajal pidió un día de vacaciones para el 16 de agosto de 2024.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Autorizar vacaciones para el día 16 de agosto a la Gerente General Corporativa, Sra. Gina Carvajal Vega”. (844)**

## **ACUERDO FIRME.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita al Sr. Juan Luis León Blanco y a la Sra. Andrea Castillo retirarse de la sala, así como a la Sra. Gina Carvajal Vega, al Sr. Maurilio Aguilar Rojas, al Sr. Daniel Mora Mora y al Sr. Mario Roa Gutiérrez.

Al ser las **diecinueve horas con cincuenta y siete minutos**, se retiran la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo, el asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco, la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora y el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que pidió a la Sra. Clemencia Palomo y a la Sra. Iliana González que lo acompañaran a una reunión con el auditor general a. i. Sr. Marco Chaves, a quien le comunicó que esperaba la mejor de las relaciones, que tiene las puertas abiertas y además le pidió gestionar todo lo necesario con la Administración porque él es el soporte de la Junta Directiva Nacional.

Anota que le expresó al auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto que le parecía que él podía imprimir su estilo en la Auditoría Interna y que se reunieran una vez por semana o cuando él lo estimara necesario, ante lo cual encontró mucha apertura, incluso con la idea de establecer un plan para imponer su estilo. Añade que también le dijo que él era un importante soporte para la Junta Directiva Nacional y que el Banco era la casa donde están todos.

Indica que las directoras que integran el Comité Corporativo de Auditoría también le expresaron algunos aspectos al Sr. Chaves Soto, además de indicarle que el proceso de elección se empezaría prácticamente hoy, pero que la Junta Directiva Nacional se iba a tomar el tiempo que necesitara para encontrar a la persona idónea para el puesto de auditor interno de la Institución. Así, mientras tanto, se quiere tener la mejor de las relaciones con el Sr. Chaves Soto.

En otra de las conversaciones sobre la relación de la Auditoría Interna con la Administración, también le dijo al Sr. Chaves Soto que a veces se concentraba la atención en las “hormigas” en este Banco y se dejaba pasar “elefantes”, pero que se tiene que empezar a sanear todo de raíz.

Agrega que el otro tema al que se quiere referir es que la próxima semana traerá, con la colaboración de la directora a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas, el concurso de atestados para el puesto de secretario o secretaria general de la Junta Directiva Nacional. Indica que fue un concurso abierto a todo el Banco y además de concursar el Sr. Juan León Blanco, concursó otra persona, pero el Sr. León Blanco cumplió todos los requisitos.

Considera que esta Junta Directiva Nacional requiere mucho más soporte legal y que ese perfil el Sr. León Blanco lo puede tener. Si eso se llegara a dar y fuera nombrado como secretario general, habría que buscar otro asesor legal para la Junta Directiva Nacional, de modo que todos los presentes pueden empezar a proponer nombres y atestados. Aclara que él no tiene ninguno con especificidad en materia de derecho bancario y financiero, para que la curva de aprendizaje sea lo más corta posible, e incluso había pensado en solicitar referencias al Director Jurídico Corporativo.

**La directora Sra. González Cordero** señala que tanto el puesto de la Secretaría General como de la Asesoría Legal son puestos de confianza, de manera que deben merecerse. Estima que el problema con el puesto del abogado es que es interino por dos años y luego por dos años más, porque a los profesionales no les agrada esa inestabilidad inherente al puesto. Es claro que, al cambiar la Junta Directiva Nacional, cambiará también su asesor legal, lo cual tiene que ser así por la naturaleza del cargo.

Enfatiza que le agrada la revisión que se hace de la gestión del asesor legal cada dos años, pero plantea ese inconveniente de inestabilidad que quizá dificulte encontrar a alguien bueno para el puesto.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que le parece muy bien que se haya tenido un acercamiento con el Sr. Marco Chaves Soto, pues cree que es una persona muy seria y profesional, y así lo ha demostrado durante muchos años aquí en el Banco. Le encantaría volver a ver aquí sentada a la figura de la Auditoría Interna, porque es una figura importante que da mucho equilibrio y puede asesorar muy bien a la Junta Directiva Nacional.

Honestamente, como ha expresado en otras ocasiones, sigue pensando que esta Junta Directiva Nacional adolece de un cuerpo de asesores permanente y de peso, lo cual la ha hecho vacilar en algunas decisiones y, sin duda alguna, se ha equivocado en muchas de ellas como cuerpo colegiado.

Le parece que todo ayuda, ya sea la Auditoría Interna, la Dirección Corporativa de Riesgo y una buena asesoría legal propia de la Junta Directiva Nacional, para una valoración de la Presidencia a la hora de invitar a los funcionarios a estas sesiones. Indudablemente, hay temas en los que corresponde únicamente la presencia de la Junta Directiva Nacional, lo cual se ha manejado bien.

Ignora cómo se hará el proceso de reclutamiento, pero si ya hay un perfil del puesto de auditor interno del Banco, entonces debe iniciarse. Estima que ese es un proceso sumamente importante para el Banco y se tiene que valorar en un horizonte de veinte años más, porque los auditores no se mueven y mucho menos en el sector público.

Por el lado de la Secretaría General, expresa que le sorprendió bastante la salida del Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz y desconoce si fue un asunto de su propia iniciativa. Tampoco sabe si ese movimiento implica la liberación de la plaza, porque también quiere referirse a lo que indicó la directora Sra. González Cordero.

Menciona que la posición de la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional es una posición de estructura y jurídicamente no es un puesto de confianza. El puesto de confianza es aquel que se puede eliminar en cualquier momento, por ejemplo, el asesor legal.

**La directora Sra. González Cordero** comenta que eso se modificó cuando el Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz llegó aquí, porque ella lo consultó. Ese puesto siempre había sido de confianza, pero cuando el Sr. Lizano Muñoz llegó, eso se cambió y se creó la plaza.

**El director Sr. Espinoza Guido** señala que ahí hay una plaza y tiene un dueño, pero no siempre fue así. En cuanto al otro puesto, considera que, si la decisión de la Junta Directiva Nacional es nombrar al actual asesor legal como secretario general, quedaría por ocupar el espacio del asesor legal, que como ya dijo es ultra importante, y la modalidad es un contrato por dos años prorrogable por dos años más y que en cualquier momento se puede suspender. Por eso es un puesto de confianza.

**La directora Sra. González Cordero** consulta si se podría traer a alguien de la Dirección Jurídica Corporativa y que esa persona deje su puesto con un permiso sin goce de salario.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** anota que el proceso de concurso interno para la plaza de Asesoría Legal de la Junta Directiva Nacional fue propuesto por la directora a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas. Indica que desea que todos aporten, que los candidatos sean examinados y que se haga abiertamente para ver a quién le conviene ese puesto, para tener de dónde escoger con un tipo de perfil adecuado.

Estima que se puede empezar con el Banco, pero le gustaría que fuera un poco más abierto para poder escoger entre más opciones, porque no es solo un tema de atestados, sino también de confianza, y esta Junta Directiva Nacional no tiene ya puestos de confianza que pueda nombrar, solo ese.

Puntualiza que se debe seguir todos los procedimientos, pero no renunciar al derecho que se tiene como órgano de dirección, porque luego ello se convierte en una camisa de fuerza. Sinceramente, considera que la gran mayoría de los temas que analiza esta Junta Directiva tienen que ver con legalidad y solo se tiene un abogado.

**La directora Sra. González Mora** menciona que a los mejores profesionales en Derecho no les va a interesar ese puesto por la condición de inestabilidad al ser un puesto de confianza.

**El director Sr. Espinoza Guido** sugiere que se mida muy bien los tiempos, porque en la Secretaría General actualmente se tiene una excelente cobertura con la Sra. Andrea Castillo Gonzalo, pero si se mueve a la otra persona, quedaría un vacío en la parte legal.

Considera que el puesto de asesor legal solo sería atractivo para una persona que se encuentre con un nombramiento interino, es decir, que puede conservar su plaza mientras accede a otro puesto superior.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** estima que esa sería una opción si solo se busca en el ámbito del Banco. Por eso sugiere medir las posibilidades para ver qué hay a lo interno, porque en los bufetes de afuera también hay crisis.

Agradece a todos por su valiosa participación en esta sesión.

Finaliza la sesión al ser las **VEINTE HORAS CON CATORCE MINUTOS**.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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