

SESIÓN ORDINARIA 6132

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

Además, participaron: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo y el asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja saluda a las personas presentes y comprueba que se dispone del quórum requerido para celebrar la sesión.

Se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6130.

3.- Asuntos informativos.

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

6.- Seguimiento Plan Estratégico Conglomerado y planes de acción.

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

8.- Asuntos resolutivos:

8.1.- Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2.- Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de apoyo.

Comité Corporativo de Riesgo.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe Integral de Riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de junio de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-129-2024-Art-5)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada a la Junta Directiva Nacional, las pruebas BUST para que esta, a su vez, solicite a la Administración que proceda con el envío a la Sugef de este segundo grupo de datos en el plazo indicado. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-128-2024-Art-4)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento y traslado a cada una de las sociedades anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al segundo trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-131-2024-Art-7)

8.3.4.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar los lineamientos requeridos en el artículo 55, Políticas para la gestión integral de riesgos, del Acuerdo CONASSIF 16-22 *Reglamento sobre Supervisión Consolidada* definidos en el oficio GGC-982-2024, para una mejor gestión de los riesgos del Conglomerado, de manera que todas las sociedades los integren a su gestión.

Además, instruir a la Administración para que incorpore en el Código de Gobierno Corporativo los lineamientos requeridos del artículo 55. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-132-2024-Art-8)

8.3.5.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el informe de seguimiento de los riesgos de gobernanza, en atención de los acuerdos CCR-08-ACD-88-2024-Art-6 y CCR-09-ACD-99-2024-Art-8 y los oficios AG-73-2024 y AG-75-2024. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-133-2024-Art-9)

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.6.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, remite el informe de resolución de la contratación del miembro externo del CCTI y CCNR. (Ref.: acuerdo CCNR-16-ACD-100-2024-Art-4)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades anónimas.

8.6.1.- La Sra. Mónica Ulate Murillo, gerente general de Popular Valores Puesto de Bolsa, remite el informe de gestión trimestral al 30 de junio del 2024, en atención al acuerdo JDN-6022-Acd-883-2023- Art-7. (Ref.: Oficio PVSA-475-2024)

9.- Asuntos varios”.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6132, celebrada el 7 de agosto de 2024”. (845)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6130.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja al no haber observaciones, somete a aprobación del acta de la sesión ordinaria 6130.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6130, celebrada el 31 de julio de 2024”. (846)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que, a raíz de la conversación que mantuvieron en la sesión previa, giró instrucciones sobre el tema de la Asesoría Jurídica y los demás a la directora de Capital Humano, Sra. Silvia Goyez Rojas, para que tome el perfil, que es el mismo, y les indique cuál es el procedimiento para emitir una invitación abierta a recibir atestados, los examine y presente a esta Junta Directiva cuando estén completamente revisados según la normativa interna.

ARTÍCULO 5

8.3.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada a la Junta Directiva Nacional, las pruebas BUST para que esta, a su vez, solicite a la Administración que proceda con el envío a la Sugef de este segundo grupo de datos en el plazo indicado. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-128-2024-Art-4)

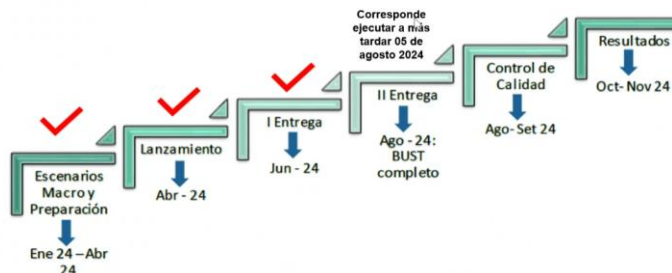
El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas hace notar que el acta de esta sesión debe ser enviada a la Sugef según lo indica la normativa, y el presidente de la Junta Directiva, conjuntamente con la Gerencia General Corporativa, serán convocados en el mes de noviembre para ver los resultados.

Recalca que hay una sensibilidad importante en estas pruebas, donde el nivel de suficiencia patrimonial se compromete en un escenario de estrés y es parte de lo que el superintendente solicita que el órgano de dirección tome acciones.

Presenta los resultados e informa que fue necesario enviarlo porque venció el 5 de agosto; no obstante, solicitaron permiso a la Sugef para enviar el acta el día de hoy, dado que los tiempos no les permitieron cumplir con el cronograma.

A modo de introducción, hará una breve referencia porque es el ejercicio 8 o 9 que se ha hecho, ya se conocen y fundamentalmente se pretende ver cómo se afecta el indicador de suficiencia patrimonial del Banco Popular ante una situación de estrés, un escenario económico de crisis.

CRONOGRAMA DEL REGULADOR PARA EL EJERCICIO



Precisa que lo marcado ya se entregó. Lo que corresponde al 5 de agosto fue enviado por parte de la Gerencia General Corporativa porque vencía, pero la norma pide que el acuerdo de Junta Directiva Nacional, así como el acta donde se discuten los resultados, se adjunten al informe; por ende, solicitaron permiso para enviarlo hoy o mañana.

Distingue que el objetivo de estos ejercicios es ver la capacidad que tienen las entidades financieras para enfrentar situaciones económicas adversas y también para obtener información sobre el comportamiento de parámetros básicos que inciden sobre el parámetro que aquí se está modelando, que es la pérdida esperada de la cartera. Los parámetros fundamentales son la probabilidad de impago, la tasa de cura o la recuperación y el deterioro de los mitigadores de riesgo de crédito.

Puntualiza que del 91% del activo del sistema financiero se les pide que presenten esas pruebas, son 16 entidades financieras y el Banco Popular ha estado durante todo el proceso.

Reconoce que se hicieron algunos ajustes respecto del ejercicio anterior del BUST, que tienen que ver con el porcentaje recuperado al vender activos adjudicados y temas asociados con la clasificación de algunos segmentos de cartera.

Desde el punto de vista de gobernanza, destaca que en el caso de que una entidad presente resultados —en este caso, las pruebas BUST— por debajo del mínimo regulatorio en sus proyecciones, deberá tomar las acciones pertinentes en un plan de comunicación hacia sus partes interesadas a fin de mitigar cualquier efecto adverso en la publicación.

Recuerda que estos ejercicios se empezaron a publicar a partir de este año, en enero o febrero; corresponde que los resultados del ejercicio del 2023 sean publicados en enero 2025.

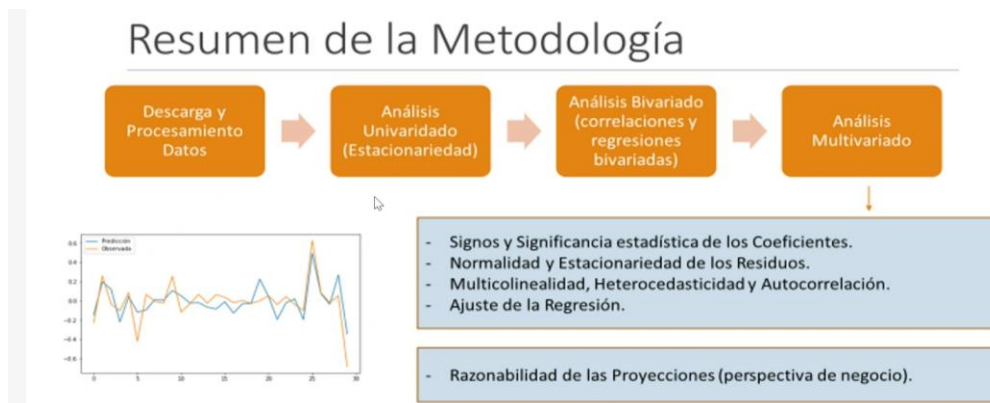
Otro elemento muy importante y que está en la norma, es que la Sugef considera relevante que los altos mandos de las entidades participantes mantengan el compromiso y el apoyo en esa prueba de tensión, fomentando la participación de las diferentes áreas correspondientes de la institución, considerando que el BUST se caracteriza por ser interdisciplinario y altamente demandante del recurso humano.

Informa que al respecto se ha avanzado bastante, han logrado una adecuada coordinación con las distintas áreas que soportan el ejercicio, especialmente el Área Financiera, Bienes Adjudicados y la parte de recuperación de cartera.

Presenta los escenarios, recuerda que ellos les dan un escenario base, donde aportan el valor en términos absolutos y nominales del PIB, la tasa de crecimiento del PIB, la inflación, la tasa de desempleo, tipo de cambio, Tasa Básica Pasiva y el premio por riesgo. Esto para modelar también el impacto de la cartera de inversiones que está incorporado dentro del impacto en la suficiencia patrimonial.

Refiere que el escenario adverso tiene los mismos indicadores, pero estresados, unificadores más orientados a una situación de un escenario de crisis, se dan los datos del año 2023 y se proyecta al 2024, 2025 y 2026.

Explica que se toma cada una de las variables y se hace un análisis univariado de estacionalidad, donde se trata de ver el grado de correlación de la variable dependiente, llámese pérdida esperada respecto de cada una de las variables.



Luego, se hace un análisis bivariado, se establecen relaciones y correlaciones bivariadas, y finalmente, un análisis multivariado. La idea de este análisis es determinar que los signos y la significancia estadísticas de los coeficientes sean consistentes.

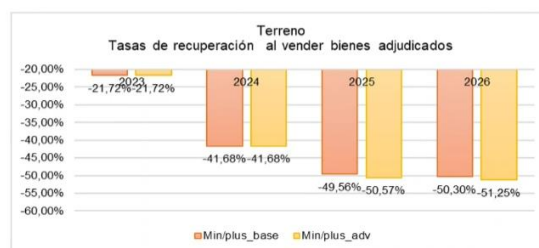
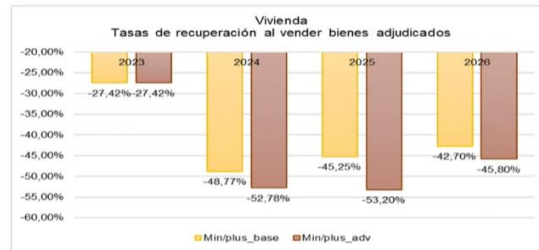
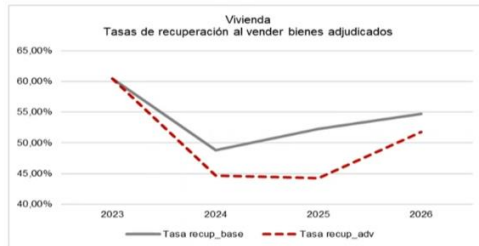
También se valora la normalidad y la estacionalidad de los residuos, así como la multicolinealidad, la heterocedasticidad y la autocorrelación, y hace los ajustes de la regresión.

Finalmente, se valora la razonabilidad de las proyecciones, porque aquí se trata de ver cómo se afecta el resultado financiero producto de tener una situación de deterioro en las condiciones macroeconómicas que inciden sobre la recuperación de la cartera.

Presenta la valoración de los modelos de tasa de impago, la probabilidad de impago y las tasas de cura. Lo que se hace es determinar cuáles son las variables en ese análisis univariado y bivariado que se hace para conocer el grado de significancia y cuáles factores son más significativos respecto de la pérdida esperada de cada una de las líneas de negocio. Eso es un poco más estadístico.

Añade que se incluyó el tema del porcentaje recuperado al vender bienes adjudicados. Recuerda que esta es una parte que permite reducir la pérdida esperada al reducir el nivel de severidad, lo que se llama el *Loss Given Default*.

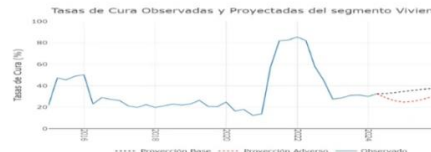
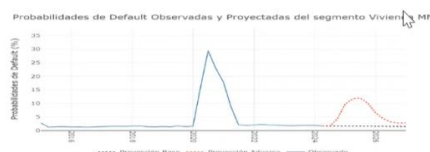
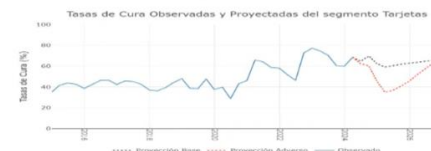
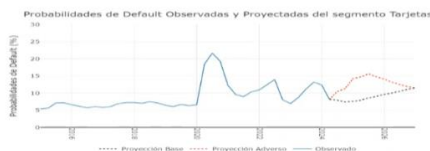
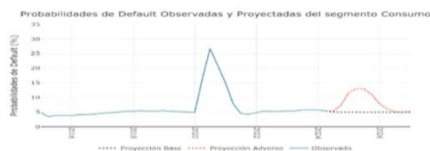
PORCENTAJE RECUPERADO AL VENDER BIENES ADJUDICADOS



Luego presenta las tasas de recuperación para vivienda y terreno, donde la línea discontinua muestra la tasa en escenario adverso, que es más baja, y el escenario base corresponde a la línea gris. Asimismo, se incluyen los porcentajes de recuperación para cada uno de los años modelados, el cual es un componente importante del cálculo.

Seguidamente, muestra los impactos en los escenarios para cada una de las líneas de negocio.

IMPACTO DE ESCENARIOS EN PD'S Y TC'S PRINCIPALES SEGMENTOS



Indica que son los gráficos de las probabilidades de *default* observadas y proyectadas por segmento de consumo. Se visualiza consumo, tarjetas, vivienda en moneda nacional y las tasas de cura, tanto las observadas como las proyectadas.

Afirma que es obvio que en el escenario adverso las tasas de *default* suben, lo cual era de esperar, que haya una mayor probabilidad de impago, y las tasas de cura o de recuperación bajan en el escenario adverso.

Explica que el escenario adverso se proyecta con la línea discontinua roja.

Se expone para cada una de las líneas, para segmento personal empresarial, para segmento empresarial en moneda nacional y para el segmento de vivienda en moneda extranjera.

Aclara que ellos dan los segmentos que se deben modelar.

Luego presenta la proyección de datos financieros de acuerdo con el BUST.

PROYECCIÓN DATOS FINANCIEROS BUST

| Año | TV_Cred_BPDC_MN_Base | TV_Cred_BPDC_ME_Col_Base | TV_Cred_BPDC_ADV_MN | TV_Cred_BPDC_ADV_ME_Col |
|------|----------------------|--------------------------|---------------------|-------------------------|
| 2023 | 4,38% | -12,82% | 4,66% | -12,82% |
| 2024 | 6,49% | 0,40% | 0,77% | 8,93% |
| 2025 | 5,91% | -9,89% | -2,04% | -3,07% |
| 2026 | 5,26% | -12,84% | 4,14% | 4,61% |

Esquema completo datos financieros
Cifras en millones de colones

| Utilidades antes de estimación neta (PPP) | 2023 | Base (Corte a diciembre de cada año) | | | Adverso (Corte a diciembre de cada año) | | |
|---|---------|--------------------------------------|---------|---------|---|---------|---------|
| | | 2024 | 2025 | 2026 | 2024 | 2025 | 2026 |
| Ingresos financieros | 373,253 | 380,183 | 393,994 | 406,700 | 382,085 | 382,043 | 367,445 |
| Por créditos | 322,775 | 330,404 | 355,067 | 367,157 | 333,578 | 334,843 | 322,115 |
| Otros ingresos financieros | 50,478 | 49,779 | 38,326 | 39,542 | 48,507 | 47,201 | 45,329 |
| Gastos financieros (-) | 198,527 | 174,743 | 180,755 | 173,965 | 179,478 | 178,882 | 161,411 |
| Resultado financiero | 174,726 | 205,440 | 213,239 | 232,735 | 202,607 | 203,161 | 206,034 |
| Comisiones netas (+) | 29,828 | 37,078 | 44,144 | 50,571 | 37,218 | 44,187 | 50,432 |
| Operaciones financieras netas (+) | 18,820 | 10,099 | 11,419 | 12,808 | 10,445 | 11,222 | 12,567 |
| Gastos administrativos (-) | 164,347 | 167,403 | 172,317 | 177,976 | 168,763 | 170,371 | 172,161 |
| Gastos operativos diversos (-) | 17,086 | 17,386 | 17,989 | 18,628 | 17,557 | 17,802 | 18,002 |
| Impuesto % sobre la utilidad | 2,652 | 18,294 | 20,436 | 26,207 | 17,155 | 18,244 | 20,453 |
| Ajuste % por efecto de parafiscales | 1,950 | 7,612 | 8,537 | 10,817 | 7,191 | 7,726 | 8,688 |
| Resultado operativo (PPP) | 37,139 | 41,920 | 49,523 | 62,487 | 39,603 | 44,427 | 49,729 |

Menciona que, en el escenario base, se presenta la tasa de crecimiento del crédito en moneda nacional, así como el crecimiento que arrojaría para la cartera en un escenario base en moneda extranjera.

Asimismo, se detalla el escenario adverso en moneda nacional y el escenario adverso en moneda extranjera, colonizada. Por ende, se aprecia que, en un escenario adverso, el año entrante se estaría proyectando una caída en el saldo de crédito del 2%.

Recuerda que son escenarios, lo que se trata es de decir, ante una situación de crisis en la economía, qué pasaría, en este caso, con el resultado operativo.

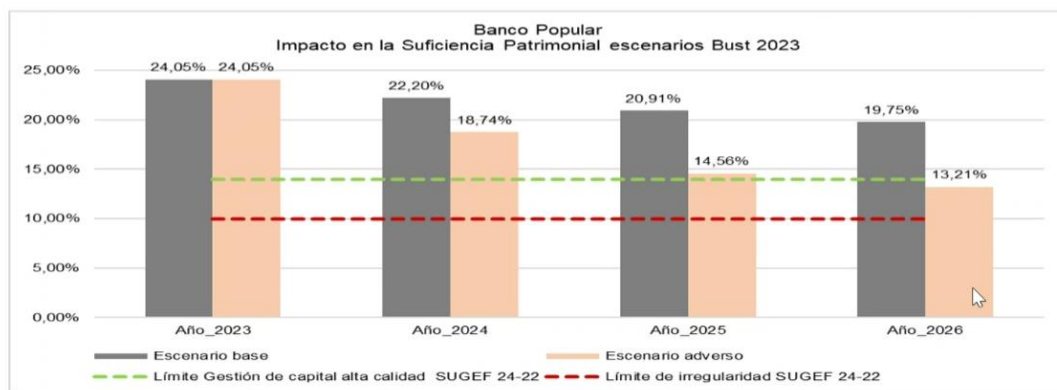
Tal como se aprecia, se pasan las pérdidas esperadas por cartera y las tasas de cura, o sea, se pasan al Área Financiera y ahí, con base en las proyecciones, las ajustan o hacen las proyecciones para determinar cuál sería el impacto.

El resultado operativo observado en el 2023 fue de ₡37.000 millones. En el escenario base, los niveles observados serían ₡41.000 millones, ₡49.000 millones y ₡62.000 millones. Pero, en el escenario adverso, se aprecia que el año 2024 pasa de ₡41.000 millones a ₡39.000 millones, el año 2025 pasa de ₡49.000 millones a ₡44.000 millones, y en el 2026 pasa de un resultado operativo de ₡62.000 millones a ₡49.000 millones.

Hace énfasis en que el tema es ver cómo se impacta el indicador de suficiencia patrimonial.

IMPACTO EN SUFICIENCIA PATRIMONIAL

| Banco Popular Escenarios de Tensión Bust 2023 (Cifras en millones de dólares y porcentajes) | | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| DESCRIPCIÓN | Base | | | | Adverso | | | |
| | Año 2023 | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 | Año 2023 | Año 2024 | Año 2025 | Año 2026 |
| CAPITAL BASE | 805.414,78 | 876.078,97 | 943.187,36 | 1.020.434,23 | 710.021,69 | 789.858,77 | 859.470,47 | 910.470,47 |
| CAPITAL PRIMARIO | 514.624,01 | 572.979,09 | 709.708,84 | 776.970,01 | 389.707,08 | 440.881,12 | 509.594,95 | 559.594,95 |
| CAPITAL SECUNDARIO | 401.917,88 | 322.915,23 | 303.077,77 | 404.266,47 | 440.131,95 | 440.881,12 | 440.881,12 | 440.881,12 |
| DEDUCCIONES | 111.127,10 | 119.817,34 | 129.699,26 | 140.728,21 | 119.817,34 | 129.699,26 | 140.728,21 | 140.728,21 |
| DENOMINADOR | 3.348.327,88 | 3.940.918,10 | 4.010.890,40 | 5.217.422,84 | 3.788.435,18 | 4.118.180,90 | 4.021.462,80 | 4.021.462,80 |
| ponderación por riesgo crédito (RC) | 28.163.71,229 | 34.506.24,518 | 40.705.10,712 | 47.209.89,823 | 32.374.36,979 | 34.774.89,104 | 39.799.83,612 | 44.179.09,104 |
| OTROS RIESGOS (RPRARIO)*10 | 531.958,95 | 490.294,85 | 440.379,69 | 490.425,92 | 550.896,20 | 640.697,73 | 641.779,09 | 641.779,09 |
| RIESGO PRECIO (RP) | 33.361,80 | 29.752,95 | 24.895,97 | 25.795,80 | 35.454,70 | 45.085,14 | 43.805,28 | 43.805,28 |
| RIESGO OPERACIONAL (RO) | 14.002,43 | 13.058,80 | 12.703,40 | 15.307,79 | 13.373,72 | 12.155,27 | 13.621,27 | 13.621,27 |
| RIESGO CAMBIO (RA) | 5.241,43 | 6.717,72 | 6.378,60 | 6.939,73 | 6.271,39 | 6.829,37 | 7.051,35 | 7.051,35 |
| ISF* | 24,05% | 22,20% | 20,91% | 19,75% | 18,74% | 14,56% | 13,21% | 13,21% |



Precisa que se incorpora todo el cálculo, donde se incluye el escenario adverso, así como el escenario base con los distintos datos de probabilidades de *default* y tasas de cura para cada una de las líneas de negocio, y se tiene el saldo disponible en el balance de cada una de esas líneas, la pérdida esperada por segmento y el consumo de capital por riesgo de crédito.

Se visualiza, en el escenario adverso, que el impacto en capital sería de \$163.000 millones en el año 2024, \$135.000 millones en el año 2025 y \$15.000 millones en el año 2026.

Lo que interesa es ver que, en el escenario adverso, estarían por debajo del nivel de normalidad 1.

Recuerda que el nivel de normalidad 1 es 14% y por primera vez desde que se hacen estos ejercicios, en los escenarios de estrés se baja de nivel de normalidad 1, siempre estaban por encima del 14%. Entonces, es importante que eso sería para el año 2026. Para el año 2025 estarían ligeramente en normalidad y en el 2024 habría una reducción, en todos los casos hay una reducción en el nivel de suficiencia patrimonial, pero el relevante sería en el año 2026.

Como conclusiones, hace notar que se modeló todo el impacto que podría tener en el nivel de suficiencia patrimonial y en el resultado operativo, un escenario adverso en términos de las condiciones macroeconómicas.

Por otra parte, se plantean algunas consideraciones desde el punto de vista de la necesidad de optimizar las fuentes de fondeo de menor costo, con el fin de mantener un margen adecuado para las utilidades del negocio.

Se señala, como parte de las acciones que se han venido ejecutando, la aplicación de metodologías FTP, de precios de transferencia de fondos, esto con el fin de buscar un adecuado lineamiento entre el origen y el uso de las fuentes.

También se debe reforzar que en este ejercicio se logró mejorar y fortalecer la coordinación entre las distintas áreas que participan en el ejercicio.

En el caso de la parte de modelos, con el fin de precisar más, como ejemplo, se utilizaron modelos de gestión no lineales, lo que permite evidenciar mejor la relación de las variables explicativas a la variable dependiente, así como optimizar su ajuste; esto mediante el *software* Python.

Argumenta que, como parte de las acciones o políticas, corresponde a la entidad dar seguimiento a la implementación del sistema de base de datos para la gestión de bienes adjudicados.

Indica que es un tema que se ha conversado con la Sra. Carvajal Vega y también la superintendente se los planteó en la presentación del año pasado, donde se evidenció la necesidad de tener una base más sólida, mejor respaldada, en cuanto a la información sobre los Bienes Adjudicados, que es un elemento importante para calcular la tasa de cura.

Explica que esto se maneja actualmente a nivel de Excel, pero hay un plan que está ejecutando la Dirección de Soporte al Negocio, pero está apenas en proceso de implementación.

Asimismo, dada la tendencia que registra el consumo de capital, tanto en el escenario base como el adverso, se recomienda a la Alta Administración seguir tomando medidas para fortalecer la gestión del capital del Banco Popular.

Puntualiza que aquí se tiene un compromiso para el mes de agosto, de entregar una propuesta de gestión de capital; igual se verá en el Comité Corporativo de Riesgo. Obviamente es una gestión integral entre las áreas de Riesgo y de Inversiones, esto considerando que este ejercicio no toma en cuenta la nueva calificación de capital y los nuevos requerimientos de capital que entran a partir de enero del 2025. Entonces, eso requiere que sean mucho más eficientes en la gestión del capital.

Comenta que esta sería la presentación de resultados del BUST y reitera que el acta, conjuntamente con el acuerdo, deben enviarse a la Sugef y el presidente, conjuntamente con la gerente general corporativa, serán convocados en noviembre próximo, por parte de la superintendencia, para comentar los resultados y las acciones realizadas con estos ejercicios.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el acuerdo CCR-13-ACD-128-2024-ART-4, mediante el cual se remiten las pruebas BUST, y autorizar a la Administración para su correspondiente envío a la Superintendencia General de Entidades Financieras, en cumplimiento con lo indicado en el oficio SGF-0852-2023 de fecha de 31 de marzo de 2023 emitido por la Sugef.

La directora Sra. Solano Brenes señala que es importante porque el acta debe remitirse a los reguladores y hay una parte donde el Sr. Aguilar Rojas recomienda que requiere un mayor grado de tecnificación para hacer una mejor proyección y que esas proyecciones tiendan más a un ajuste no lineal, sino un poco más hacia los ajustes que se conocen.

Aclara que, generalmente, los ajustes lineales no son las mejores proyecciones o los mejores ajustes; entonces, dentro de esa recomendación se plantea.

Por lo anterior, consulta qué necesita la Dirección Corporativa de Riesgo para que ese plan que se pretende para lograr un mejor ajuste se dé, porque está dentro de las recomendaciones, pero ignora si entra en los planes de trabajo que se están viendo para lograr mejores programas para el área.

Precisa que, para esa recomendación específicamente que se hizo, la consulta es esa, si realmente se tiene cuantificada cuál es la necesidad en materia de riesgo para lograr que estas proyecciones tengan mejores ajustes, precisamente ante lo recomendado por el Sr. Aguilar Rojas.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas afirma que tal vez no quedó claro, más bien, a partir de este año incluyeron modelos no lineales. Como parte de la mejora, es la parte de los modelos no lineales.

Donde sí se requiere un apoyo, y la Sra. Carvajal Vega lo está brindando, es en la base de datos de bienes adjudicados, que ahí el proceso sí se lleva de un modo muy manual, en bases en Excel, pero es esa parte.

Acota que, más bien, la incorporación de modelos no lineales es un valor agregado que están incorporando en el ejercicio para este año.

La directora Sra. Solano Brenes recomienda mejorar la redacción, porque personalmente sintió que hablaba de lineales.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo CCR-13-ACD-128-2024-ART-4, mediante el cual se remiten las pruebas BUST, y autorizar a la Administración para su correspondiente envío a la Superintendencia General de Entidades Financieras, en cumplimiento con lo indicado en el oficio SGF-0852-2023 de fecha de 31 de marzo de 2023 emitido por la Sugef”. (848)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

8.3.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento y traslado a cada una de las sociedades anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al segundo trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-131-2024-Art-7)

Al ser las **ocho horas con cuarenta y un minutos**, inicia su participación virtual la Sra. Jéssica Ortega Marín, jefa del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio.

La jefa del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sra. Ortega Marín explica que el informe corresponde al Conglomerado y fue remitido mediante oficios numerados entre el 207 y el 211 para cada empresa de manera individualizada.

El apetito de riesgo es el cumplimiento de las normas al 100%, tanto en incumplimientos como en debilidades. Para este periodo, se detectaron debilidades en Popular Fondos de Inversión y en Popular Seguros. En el Banco, hubo fallas reiteradas.

Se pudieron atender todas las acciones de prevención y las acciones correctivas están siendo atendidas oportunamente en las cinco empresas del Conglomerado.

Se evaluaron nueve indicadores y solo se detectó debilidad en uno, que es la cantidad de incumplimientos, específicamente, en las dos Sociedades mencionadas. Esto obedece más a debilidades que a incumplimientos.

En el caso de Popular Fondos de Inversión, hubo una omisión que ya está siendo corregida, y en el caso de Popular Seguros, se trató de la omisión en el envío de un correo, es decir, se renovó una garantía, pero no se envió el correo de confirmación, el tema ya fue subsanado.

En cuanto al proceso de subsanar, se ha venido haciendo el proceso de capacitación permanente con todos los niveles de la Organización. Se trabajó con el equipo interdisciplinario de fraudes. Se han identificado las normas nuevas y a partir de mayo se creó un boletín que se publica en la Secretaría General de Junta para acceso de parte de las cinco Empresas en las Juntas Directivas. Se podrá acceder a todas las normas identificadas por la Dirección Jurídica y será de consulta permanente. Los boletines quedarán en el sitio con el enlace a La Gaceta y la descripción del cambio que contienen. También, se vienen realizando talleres de riesgo y sesiones con órganos colegiados, *focus group* con el negocio, detallando la importancia de la parte normativa y, en definitiva, se trabaja con la cultura.

El cumplimiento normativo comienza por la prevención. Se podría tener un "batallón" de personas haciendo revisiones, pero eso no crearía cambios sino el convencimiento de cada uno de que puede hacer la diferencia.

En el caso del Banco, las debilidades e incumplimientos reportados obedecen a fraudes internos y externos, así como a fallas en procesos judiciales, los cuales se continúan perdiendo. No obedece necesariamente el reporte a este periodo, pues puede tratarse de fallos de periodos antiguos, que se remontan a varios años a través.

En este sentido, se debe contrarrestar las inconsistencias en cuanto a la Ley respectiva.

En el caso de Popular Fondos de Inversión, el incumplimiento se dio por una liquidación presupuestaria errónea, la cual fue identificada por la Contraloría, sin embargo, ya se iniciaron planes de acción para mejorar el control interno y se hizo un requerimiento tecnológico para evitar que ocurra a futuro. Se debe fortalecer la conciliación contable versus la presupuestada.

En cuanto a Popular Seguros, la omisión se dio en un correo hacia la Sugef, la cual lo detectó. Ya se subsanó.

Sobre actividades de detección, se ejecutaron tres actividades, que consistían en la evaluación de la norma Conassif 1221, el modelo de prevención de delitos y el seguimiento de normas nuevas.

A propósito de la norma, se obtuvieron notas de 100, a excepción de las vinculadas a la norma 1221, con nota de 95 y 96 respectivamente. Esto se debe a la emisión de un criterio independiente. Cuando emanó la norma, se entendió que dicho criterio ya se ejercía, pero a partir de una aclaración de la Sugef, la Dirección Corporativa de Riesgo debe implementar acciones adicionales, lo cual ya está en curso.

Sobre actividades de corrección, no hay recomendaciones vencidas en ninguna de las cinco empresas, o sea, hay una diligencia mostrada en el caso de los cinco gerentes.

El cumplimiento del plan de trabajo muestra un resultado acumulado del 50% y para el logro trimestral, es del 100%. En el trimestre anterior, había brecha sobre el inventario de normas, pero gracias al apoyo de la Dirección Corporativa de Riesgo, se prestó una plaza que colabora con cerrar dicha brecha, lo cual ya se logró y tener los planes actualizados y concretos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta es: *Dar por conocido y trasladar a las Sociedades Anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al segundo trimestre de 2024.*

Lo anterior, en atención a lo señalado en el artículo 37 inciso 37.3 del acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento de Gobierno Corporativo y el artículo 9 del acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas y el acuerdo CCR-13-Acd-131-2024-Art-7

La directora Sra. Palomo Leitón consulta si, en caso de que hoy visitara el Ente supervisor, todo se cumple.

La jefa del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sra. Ortega Marín responde que sí, desde los aspectos que se han revisado, según los señalamientos hechos, aunque siempre hay debilidades y aspectos de mejora, están dentro de lo subsanable. Los eventos identificados son internos.

Actualmente, sobre los aspectos tratados, no hay ningún incumplimiento señalado por el Supervisor o notificado por un órgano externo, al contrario, han sido actividades identificadas internamente, aunque reconoce que toda actividad humana está sujeta a mejora continua. Las debilidades e incumplimientos detectados tienen planes de acción para subsanar. Se está en la hoja de ruta adecuada.

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

Al ser las **ocho horas con cincuenta minutos**, se retira la directora Sra. Shirley González Mora.

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 trasladar a las Sociedades Anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al segundo trimestre de 2024.

Lo anterior, en atención a lo señalado en el artículo 37 inciso 37.3 del acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento de Gobierno Corporativo y el artículo 9 del acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas y el acuerdo CCR-13-Acd-131-2024-Art-7”. (849)
(Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-131-2024-Art-7)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con cincuenta y dos minutos**, finaliza su participación virtual la Sra. Jessica Ortega Marín, jefa del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio.

ARTÍCULO 7

8.3.4.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar los lineamientos requeridos en el artículo 55, Políticas para la gestión integral de riesgos, del Acuerdo CONASSIF 16-22 *Reglamento sobre Supervisión Consolidada* definidos en el oficio GGC-982-2024, para una mejor gestión de los riesgos del Conglomerado, de manera que todas las sociedades los integren a su gestión. Además, instruir a la Administración para que incorpore en el Código de Gobierno Corporativo los lineamientos requeridos del artículo 55. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-132-2024-Art-8)

El director de Riesgo Corporativo Sr. Aguilar Rojas explica que, para atender la normativa del Conassif, la instancia controladora del grupo debe aprobar las políticas sobre la declaración de apetito de riesgo para la gestión de riesgo que enfrenta el grupo, y señala que además debe garantizar que los sistemas de control de riesgos estén integrados en todas las empresas, de forma que se cumpla el marco normativo vigente y se tomen las medidas para una aplicación coherente para poder gestionar los riesgos adecuadamente como grupo.

Detalla que son seis propuestas para alinear el marco de gestión en atención al artículo 55 de la norma del Conassif 16-22.

Hay un área corporativa que es su Dirección, *la cual tiene modelos, metodologías, modelos y parámetros para medir y controlar los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesto el Conglomerado. Además, las unidades de riesgo actuales o futuras que se establezcan en las Unidades de Negocio del Conglomerado reportarán directamente a la Junta Directiva de la respectiva Sociedad, pero dependerán técnicamente de la Dirección Corporativa de Riesgo, y deberá coordinar con ésta todo lo relativo a las propuestas de herramientas, metodologías, modelos y parámetros de riesgo, previo a su remisión al Comité Corporativo de Riesgo Junta Directiva, velando por la homologación dentro del Conglomerado de todos estos elementos.*

Continúa leyendo que el tercer punto indica: *la implementación de nuevos productos o servicios por parte de cualquier sociedad anónima, debe considerar el nivel de riesgo asociado, cuyo alcance debe incluir un análisis desde la perspectiva del Conglomerado, para lo cual se deberá coordinar con la Gerencia General Corporativa y la Dirección Corporativa de Riesgo los análisis que se consideren pertinentes.*

4. Las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financieros Banco Popular y de Desarrollo Comunal deben asegurar el cumplimiento de los indicadores y límites de riesgos definidos por la normativa vigente, tanto interna como externa, y reportar mensualmente a su Dirección los resultados de la evaluación efectuada, identificando las desviaciones y en el caso de que proceda, la propuesta de regularización.

5. Las Sociedades del Conglomerado deberán suministrar la información al Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, para atender los requerimientos de la Supervisión consolidada.

6. Las Sociedades del Conglomerado deberán reportar al menos en forma trimestral el nivel de concentración del riesgo intragrupo, a efectos de cumplir los requerimientos de la Supervisión consolidada.

Acota que, según la normativa, la Sugef debe preparar un informe trimestral del grupo, el cual debe enviar al Conassif. Eso según la Ley Orgánica del Banco Central. Entonces, se debe tener consistencia, aunque guardando las particularidades de atención de cada Superintendencia que rige a cada Sociedad.

En el nivel de conglomeral, se proponen estos ajustes y la idea es que sean parte del gobierno corporativo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta de acuerdo es: *aprobar los lineamientos requeridos en el artículo 55, Políticas para la gestión integral de riesgos, del Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada definidos en el oficio GGC-982-2024, para una mejor gestión de los riesgos del Conglomerado, de manera que todas las sociedades los integren a su gestión. Además, instruir a la Administración para que incorpore en el Código de Gobierno Corporativo los lineamientos requeridos del artículo 55.*

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:

“Aprobar los lineamientos requeridos en el artículo 55, Políticas para la gestión integral de riesgos, del Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre Supervisión Consolidada definidos en el oficio GGC-982-2024, para una mejor gestión de los riesgos del Conglomerado, de manera que todas las sociedades los integren a su gestión.

Además, instruir a la Administración para que incorpore en el Código de Gobierno Corporativo los lineamientos requeridos del artículo 55”. (850)
(Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-132-2024-Art-8)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

8.3.5.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el informe de seguimiento de los riesgos de gobernanza, en atención de los acuerdos CCR-08-ACD-88-2024-Art-6 y CCR-09-ACD-99-2024-Art-8 y los oficios AG-73-2024 y AG-75-2024. (Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-133-2024-Art-9)

Al ser las **ocho horas con cincuenta y ocho minutos**, inicia su participación virtual el Sr. Alberto Navarro Barahona, jefe de la División de Riesgo Operativo; y regresa la directora Sra. Shirley González Mora.

El director de Riesgo Corporativo Sr. Aguilar Rojas indica que, como suscribió el documento, el Sr. Navarro Barahona realizará la presentación.

El jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Navarro Barahona explica que se hizo un seguimiento de los riesgos de gobierno corporativo, de TI, de la estructura organizacional y de los de tipo estratégico.

En cuanto al gobierno corporativo, se definieron planes de acción, de los cuales el 70% (28 planes) ya se finalizó y se mantiene el 30% (12 planes) en proceso, dentro del plazo de atención.

Sobre el perfil de riesgo del gobierno corporativo, analizando de junio 2023 a mayo 2024, hay una transferencia del riesgo debido a los planes de mitigación, pasando de riesgo alto a riesgo medio. Se estaría revalorando al finalizar los 12 planes que ahora están en proceso.

En relación con el gobierno tecnológico, se valoró el riesgo de parte de la Auditoría Externa, donde se registraron 10 procesos en nivel débil; 17 procesos, en mejorable; y 7, en aceptable, para un perfil de riesgo medio alto, como se visualiza en la gráfica, sin embargo, para el mismo corte, del total de planes, el 85% de planes está finalizado; y el 15%, en proceso. Hubo 285 recomendaciones externas, de las cuales solo 43 están en proceso 70 de dichas recomendaciones fueron del área tecnológica, de las cuales solo 8 están en ejecución. Esto conforme a lo planificado.

Manifiesta que, sobre la estructura organizacional, ya se tiene la que fue aprobada por la Junta Directiva Nacional, mediante acuerdo No. 4 del 20 de diciembre del 2023, sesión 6070, con revaloración el 7 de febrero este año. Además, hay un Manual de la Organización aprobado y ajustado. Exista al respecto una hoja de ruta que se implementará a través de la ruta de transformación institucional.

Hay otros puntos como el cambio en la plana gerencial, sobre lo cual la plana actual desde su nombramiento no ha sufrido cambios y se han definido los planes de sucesión. También, se actualizó el Manual de la Organización según los cambios realizados en la estructura.

También, se tiene estructurado un plan para la mejora del clima organizacional, donde las jefaturas presentaron un plan de trabajo y mensualmente se debe reportar a Capital Humano las actividades realizadas.

Las Juntas Directivas y Gerencias Generales de las empresas del Conglomerado se les evaluó el desempeño e idoneidad y se comunicó al Regulador respectivo.

A propósito de gestión de riesgo y cumplimiento, el tema relativo al conflicto entre los órganos de control, la Gerencia y Junta Directiva Nacional, la Dirección Corporativa de Riesgo participa en la Junta Directiva, Comités corporativos de riesgos y TI, Comité de Riesgos de la Operadora, no tiene limitante para su participación, adicionalmente, tiene una relación fluida de trabajo y colaboración con la Junta Directiva Nacional, la Gerencia General Corporativa y los demás Gerentes de Sociedades.

Sobre debilidades en función del cumplimiento normativo, se cuenta con un plan de trabajo para cerrar las brechas identificadas, el cual consta de una consultoría por parte de la empresa KPMG que finaliza en agosto 2024 y se aprobaron dos plazas para reforzar el área.

En cuanto a insuficiencias de estudios prospectivos, durante el 2023 y 2024, se han realizado 18 estudios prospectivos por la Dirección Corporativa de Riesgo.

Finalmente, sobre la gran cantidad de planes de mitigación que se incumplen, indica que hay 513 planes finalizados, 139 en proceso, 50 prorrogados y no hay vencidos.

En relación con los riesgos estratégicos, se diseñó una nueva metodología y se evalúa tanto el Banco como las Sociedades. Al momento, hay 43 planes de mitigación, con seguimiento mensual y las diversas áreas del Conglomerado.

En temas de sensibilidad del balance, hay acciones como lo relativo a afectación del rendimiento y de crédito. Las acciones principales son de estructura de fondeo, asignación de costo, modelo de tasas y rentabilidad en la línea de negocio. Sobre los riesgos de crédito, se trabajó en calibración del score, revisión de políticas, valoración de procedimientos de otorgamiento, metodología PE, gestión de cobro y cartera fuera de balance. Estos aspectos están en proceso de desarrollo e implementación.

Sobre el gasto administrativo, se valora la estructura de personal, la reducción de costos en periodos de contratos, métricas de productividad, beneficios convencionales y análisis de beneficios. Son estrategias para reducción de gastos que están en proceso de implementación, igualmente, el tema de ingresos por servicios, donde se hizo análisis comparativo con el sector y se identifican nuevas fuentes e impactos en nuevos cobros.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano proceder a leer la propuesta de acuerdo: *Dar por conocido el informe de seguimiento de los riesgos de gobernanza, en atención de los acuerdos CCR-08-ACD-88-2024-Art-6 y CCR-09-ACD-99-2024-Art-8 y los oficios AG-73-2024 y AG-75-2024.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe de seguimiento de los riesgos de gobernanza, en atención de los acuerdos CCR-08-ACD-88-2024-Art-6 y CCR-09-ACD-99-2024-Art-8 y los oficios AG-73-2024 y AG-75-2024”. (851)
(Ref.: Acuerdo CCR-13-ACD-133-2024-Art-9)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con ocho minutos**, finaliza su participación virtual el Sr. Alberto Navarro Barahona, jefe de la División de Riesgo Operativo.

ARTÍCULO 9

8.3.6.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, remite el informe de resolución de la contratación del miembro externo del CCTI y CCNR.

Al ser las **nueve horas con ocho minutos**, inicia su participación virtual la Sra. Ana Victoria Monge Bolaños, jefa a. i. de la División de Contratación Administrativa.

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo señala que se incorpora a la sesión al Sr. Monge Bolaños, por si hubiera alguna consulta técnica al respecto.

El asesor legal Sr. León Blanco explica que se hizo un análisis sobre el procedimiento que se llevó a cabo para la escogencia de los dos directores que serán miembros externos de los Comités de Nominaciones y Remuneraciones y el Corporativo de TI. Una vez hecho el proceso, las invitaciones se hacen en SICOP, se presenta un informe al Comité de Nominaciones y Remuneraciones en coordinación con la Secretaría General, la cual administra de alguna forma la fiscalización del contrato y se logró determinar que en ambos casos hay un oferente para cada concurso, donde se identifica que cumplieron con todos los requisitos y se postuló así ante esta instancia, a fin de que tome la decisión definitiva sobre la adjudicación, siendo el Órgano competente para la designación, según el artículo 51 de la Ley de Contratación Pública y el No. 139 de su Reglamento. El área de Contratación Administrativa presente, a través de la Sra. Monge Bolaños, puede aclarar cualquier consulta.

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo comparte una propuesta de acuerdo que se diseñó en conjunto con dicha área.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta, que dice:

CONSIDERANDO QUE:

- 1. Se procedió a la invitación vía Sistema en SICOP, el día 10 de julio del 2024, con apertura programa para el 17 de julio del 2024 a las 10:00 horas (expediente electrónico de SICOP).*
- 2. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: Omar Jesús Bermúdez Hidalgo.*
- 3. La analista responsable en Contratación Administrativa Jazmin Latouche Ferreto, concluyó el análisis reglamentario AGAC-601-2024, determinado que la oferta cumple reglamentariamente.*
- 4. El 24 de julio 2024, por medio del oficio SJDN-637-2024, la Secretaría de la Junta Directiva Nacional remite el criterio técnico determinando que la oferta cumple técnicamente con lo solicitado.*
- 5. Según acuerdo CCNR-16-ACD-100-2024-Art-4 se analiza la posibilidad de declarar desierto el proceso, lo cual no resulta posible según las consideraciones expuestas.*
- 6. La presente licitación reducida se sometió al escrutinio legal respectivo y mediante oficio DIRJ-0876-2024 precisamente la Dirección Jurídica otorga su visto bueno al Informe de Resolución No. 58-2024 emanado desde la División de Contratación Administrativa, toda vez que lo encuentra apegado a derecho. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: Omar Jesús Bermúdez Hidalgo.*
- 7. La oferta se encuentra vigente hasta disponer el acto de resolución según lo indicó el oferente.*
- 8. El interesado se encuentra al día con sus obligaciones en CCSS, FODESAF, Hacienda, según consultas realizadas en fecha 06 de agosto 2024.*

POR TANTO:

De conformidad con lo que establece el artículo 51 Ley General de Contratación Pública y el artículo 139 del Reglamento a la Ley General de Contratación Pública y en concordancia con lo dispuesto en el artículo 9 del Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular, contando con una oferta que cumple técnica y reglamentariamente según los criterios emitidos respectivamente por la Secretaría de la Junta Directiva Nacional oficio SJDN-637-2024 y de Contratación Administrativa según oficio AGAC-601-2024, la validación de la Dirección Jurídica según oficio DIRJ-0876-2024 y la validación de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional, correspondientes a la LICITACIÓN REDUCIDA 2024LD-000021-0020600001, cuyo objeto es la "CONTRATACIÓN DE UNA PERSONA FÍSICA QUE BRINDE SERVICIOS COMO MIEMBRO EXTERNO DEL COMITÉ CORPORATIVO DE NOMINACIONES Y REMUNERACIONES DEL CONGLOMERADO FINANCIERO BPDC" (Consecutivo Interno 13-21-2024), la Junta Directiva Nacional resuelve de la siguiente forma...

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“CONSIDERANDO QUE:

1. Se procedió a la invitación vía Sistema en SICOP, el día 10 de julio del 2024, con apertura programa para el 17 de julio del 2024 a las 10:00 horas (expediente electrónico de SICOP).
2. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: Omar Jesus Bermudez Hidalgo.
3. La analista responsable en Contratación Administrativa Jazmín Latouche Ferreto, concluyó el análisis reglamentario AGAC-601-2024, determinado que la oferta cumple reglamentariamente.
4. El 24 de julio 2024, por medio del oficio SJDN-637-2024, la Secretaría de la Junta Directiva Nacional remite el criterio técnico determinando que la oferta cumple técnicamente con lo solicitado.
5. Según acuerdo CCNR-16-ACD-100-2024-Art-4 se analiza la posibilidad de declarar desierto el proceso, lo cual no resulta posible según las consideraciones expuestas.
6. La presente licitación reducida se sometió al escrutinio legal respectivo y mediante oficio DIRJ-0876-2024 precisamente la Dirección Jurídica otorga su visto bueno al Informe de Resolución No. 58-2024 emanado desde la División de Contratación Administrativa, toda vez que lo encuentra apegado a derecho. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: Omar Jesús Bermúdez Hidalgo.
7. La oferta se encuentra vigente hasta disponer el acto de resolución según lo indicó el oferente.
8. El interesado se encuentra al día con sus obligaciones en CCSS, FODESAF, Hacienda, según consultas realizadas en fecha 06 de agosto 2024.

POR TANTO:

De conformidad con lo que establece el artículo 51 Ley General de Contratación Pública y el artículo 139 del Reglamento a la Ley General de Contratación Pública y en concordancia con lo dispuesto en el artículo 9 del Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular, contando con una oferta que cumple técnica y reglamentariamente según los criterios emitidos respectivamente por la Secretaría de la Junta Directiva Nacional oficio SJDN-637-2024 y de Contratación Administrativa según oficio AGAC-601-2024, la validación de la Dirección Jurídica según oficio DIRJ-0876-2024 y la validación de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional, correspondientes a la LICITACIÓN REDUCIDA 2024LD-000021-0020600001, cuyo objeto es la “CONTRATACIÓN DE UNA PERSONA FÍSICA QUE BRINDE SERVICIOS COMO MIEMBRO EXTERNO DEL COMITÉ CORPORATIVO DE NOMINACIONES Y REMUNERACIONES DEL CONGLOMERADO FINANCIERO BPDC” (Consecutivo Interno 13-21-2024), la Junta Directiva Nacional resuelve de la siguiente forma:

Adjudicarlo a: Omar Jesús Bermúdez Hidalgo

Cédula 0105450735

Información general:

Teléfono: 2250-41-67 (Habitación), 88618080 celular, 22193949 Oficina.
Fax 22193949

Email: be.omar@gmail.com

Precio:

El pago de los servicios por contratar se realizará sobre la base de un costo por sesión, el cual corresponde al monto vigente que se paga como dieta establecida por el Banco Popular para los miembros del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones. Dicho monto puede ajustarse de acuerdo con los incrementos comunicados por el Banco Popular. Se aclara que el monto actual de la dieta es de ₡210.365,00 por sesión.

Plazo de la prestación contractual

El plazo del servicio por contratar será por un año o hasta alcanzar la suma de ₡19.500.000,00, lo que ocurra primero, con posibilidad de prórroga por tres periodos iguales adicionales hasta completar un máximo de cuatro años, sin perjuicio de que alguna de las partes pueda poner fin a la relación contractual, mediante un aviso por escrito con al menos dos meses de antelación a su vencimiento.

El plazo comenzará a contabilizarse a partir del día en que el Banco le notifique el contrato al contratista a través del Sistema Digital Unificado y el fiscalizador del contrato gire la orden de inicio, todo debidamente documentado vía Sistema Digital Unificado.

Se autoriza a la División de Contratación Administrativa para realizar el comunicado oficial del acto final". (852)

ACUERDO FIRME.

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

CONSIDERANDO QUE

1. Se procedió a la invitación vía Sistema en SICOP, el día 09 de julio del 2024, con apertura programa para el 16 de julio del 2024 a las 10:00 horas (expediente electrónico de SICOP).
2. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: CARLOS ANDRÉS MORALES PACHECO.
3. La analista responsable en Contratación Administrativa Dayana Salazar Chacón, concluyó el análisis reglamentario AGAC-600-2024, determinado que la oferta cumple reglamentariamente.
4. El 24 de julio 2024, por medio del oficio SJDN-636-2024, la Secretaría de la Junta Directiva Nacional remite el criterio técnico determinando que la oferta cumple técnicamente con lo solicitado.
5. Según acuerdo CCNR-16-ACD-100-2024-Art-4 se analiza la posibilidad de declarar desierto el proceso, lo cual no resulta posible según las consideraciones expuestas.
6. Que la presente licitación reducida se sometió al escrutinio legal respectivo y mediante oficio DIRJC-0878-2024 -2024 precisamente la Dirección Jurídica otorga su visto bueno al Informe de Resolución No. 55-2024 emanado desde la División de Contratación Administrativa, toda vez que lo encuentra apegado a derecho. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: Carlos Andrés Morales Pacheco.
7. La vigencia de la oferta se estableció en 60 días hábiles, por lo que vence el 09 de octubre, 2024.
8. El interesado se encuentra al día con sus obligaciones en CCSS, FODESAF, Hacienda, según consultas realizadas en fecha 06 de agosto 2024.

POR TANTO:

De conformidad con lo que establece el artículo 51 de la Ley General de Contratación Pública y el artículo 139 del Reglamento a la Ley General de Contratación Pública y en concordancia con lo dispuesto en el artículo 9 del Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular, contando con una oferta que cumple técnica y reglamentariamente según los criterios emitidos respectivamente por la Secretaría de la Junta Directiva Nacional oficio SJDN-636-2024 y de Contratación Administrativa según oficio AGAC-600-2024, la validación de la Dirección Jurídica según oficio DIRJC-0878-2024 y la validación de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional, correspondientes a la Licitación Reducida No. 2024LD-000020-0020600001, cuyo objeto es la "CONTRATACIÓN DE UNA PERSONA FÍSICA QUE BRINDE SERVICIOS COMO MIEMBRO EXTERNO DEL COMITÉ CORPORATIVO DE TECNOLOGÍA DE INFORMACIÓN BP (20-17-2024 consecutivo interno), la Junta Directiva Nacional resuelve de la siguiente forma: Adjudicarlo a: Carlos Andrés Morales Pacheco Cédula 1-1169-094.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

"CONSIDERANDO QUE:

1. Se procedió a la invitación vía Sistema en SICOP, el día 09 de julio del 2024, con apertura programa para el 16 de julio del 2024 a las 10:00 horas (expediente electrónico de SICOP).
2. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: CARLOS ANDRÉS MORALES PACHECO.

3. La analista responsable en Contratación Administrativa Dayana Salazar Chacón, concluyó el análisis reglamentario AGAC-600-2024, determinado que la oferta cumple reglamentariamente.

4. El 24 de julio 2024, por medio del oficio SJDN-636-2024, la Secretaría de la Junta Directiva Nacional remite el criterio técnico determinando que la oferta cumple técnicamente con lo solicitado.

5. Según acuerdo CCNR-16-ACD-100-2024-Art-4 se analiza la posibilidad de declarar desierto el proceso, lo cual no resulta posible según las consideraciones expuestas.

6. La presente licitación reducida se sometió al escrutinio legal respectivo y mediante oficio DIRJC-0878-2024 -2024 precisamente la Dirección Jurídica otorga su visto bueno al Informe de Resolución No. 55-2024 emanado desde la División de Contratación Administrativa, toda vez que lo encuentra apegado a derecho. Al proceder con el acto de apertura de ofertas, se tiene por recibida una sola oferta de: Carlos Andrés Morales Pacheco.

7. La vigencia de la oferta se estableció en 60 días hábiles, por lo que vence el 09 de octubre, 2024.

8. El interesado se encuentra al día con sus obligaciones en CCSS, FODESAF, Hacienda, según consultas realizadas en fecha 06 de agosto 2024.

POR TANTO

De conformidad con lo que establece el artículo 51 Ley General de Contratación Pública y el artículo 139 del Reglamento a la Ley General de Contratación Pública y en concordancia con lo dispuesto en el artículo 9 del Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular, contando con una oferta que cumple técnica y reglamentariamente según los criterios emitidos respectivamente por la Secretaría de la Junta Directiva Nacional oficio SJDN-636-2024 y de Contratación Administrativa según oficio AGAC-600-2024, la validación de la Dirección Jurídica según oficio DIRJC-0878-2024 y la validación de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional, correspondientes a la Licitación Reducida No. 2024LD-000020-0020600001, cuyo objeto es la “CONTRATACIÓN DE UNA PERSONA FÍSICA QUE BRINDE SERVICIOS COMO MIEMBRO EXTERNO DEL COMITÉ CORPORATIVO DE TECNOLOGIA DE INFORMACIÓN BP (20-17-2024 consecutivo interno), la Junta Directiva Nacional resuelve de la siguiente forma:

Adjudicarlo a: Carlos Andrés Morales Pacheco

Cédula 1-1169-094.

Pago:

El pago de los servicios por contratar se realizará sobre la base de un costo por sesión, el cual corresponde al monto vigente que se paga como dieta establecida por el Banco Popular para los miembros del Comité Corporativo de Tecnología de Información. Dicho monto puede ajustarse de acuerdo con los incrementos comunicados por el Banco Popular.

- Precio por dieta sin IVA: ₡ 210.365 colones.
- Impuesto al Valor Agregado: ₡ 27.347,45 colones.
- Precio por dieta con IVA: ₡237.712,45 colones.

Vigencia del contrato:

El plazo del servicio a contratar será por un año o hasta alcanzar la suma de ₡19.500.000,00 lo que ocurra primero, con posibilidad de prórroga por tres períodos iguales adicionales hasta completar un máximo de cuatro años, sin perjuicio de que alguna de las partes pueda poner fin a la relación contractual, mediante un aviso por escrito con al menos dos meses de antelación a su vencimiento”. (853)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con diecisiete minutos**, finaliza su participación virtual la Sra. Ana Victoria Monge Bolaños, jefa a. i. de la División de Contratación Administrativa.

El **vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que en la agenda no hay puntos remitidos por la Gerencia General ni por las sociedades anónimas, de modo que pasarán al punto 8.6.1.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que no hay asuntos varios.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sra. Andrea Castillo Gonzalo
Subsecretaria General a. i.