

SESIÓN ORDINARIA 6141

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

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

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja inicia la sesión n.º 6141 y una vez comprobado el quórum, 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 6139.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- El Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación a los señores Álvaro Ramírez Sancho, como secretario de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa y a los señores Arturo Baltodano Baltodano, como tesorero y Carlos Nieto Vargas, como vicepresidente, de la Junta Directiva de Popular Seguros Correduría de Seguros, y desearles éxito en el desarrollo de sus funciones. (Ref.: Oficio SJD-173-2024)

3.2.- El Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación al Sr. Marco Antonio Chaves Soto, por su nombramiento y desearle éxito en el desarrollo de sus funciones. (Ref.: Oficio SJD-175-2024)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

6.1.- La Sra. Silvia Goyez Rojas, directora de la Dirección de Capital Humano, remite la aclaración sobre sentencia señalada en la tabla de candidatos para el puesto de Asesor Legal Junta Directiva, en atención al acuerdo JDN-6139-Acd-944-2024-Art-2. (Ref.: Oficio DIRCH-1290-2024)

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 Riesgo.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, la propuesta de modificación del Plan de Trabajo de la Dirección Corporativa de Riesgo para el año 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-15-ACD-150-2024-Art-5)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada el acuerdo JDN-6122-Acd-724-2024-Art-11, mediante el cual se remitió al Comité Corporativo de Riesgo el oficio DIRJ-0465-2024, a fin de que, de conformidad con lo que ahí se consignaba, revisara el acuerdo JDN-6118-Acd-671-2024-Art-20, en el cual se aprobó la Política de Gestión Integral de Riesgo. (Ref.: Acuerdo CCR-15-ACD-151-2024-Art-6)

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, remitir a las juntas directivas de las sociedades anónimas, el Informe trimestral de riesgos tecnológicos, con corte al II trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-15-ACD-138-2024-Art-7)

8.3.4.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dispensar la presentación del informe de seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología de Información con corte al segundo trimestre del 2024, y en su lugar dar por conocido el informe presentado por la Administración en función de que el nuevo PETI fue aprobado en julio de 2024 y que lo que conoció el Comité Corporativo de Información fue un reporte de transición de actividades que constituye una línea base para futuras evaluaciones. En ese sentido, se comunica que la primera evaluación del nuevo PETI será con corte al tercer trimestre 2024 y será conocida en octubre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-14-ACD-123-2024-Art-6)

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.6.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de Gestión de la Dirección de Fodemipyme con corte al segundo trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-16-ACD-142-2024-Art-3)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para valoración, el Plan de Capacitación para Miembros de Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero Banco Popular -Análisis del estudio de la empresa KPMG Costa Rica-, el cual se adjunta con el fin de atender debidamente lo establecido por la Junta Directiva Nacional, lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6111, Acd-569 Art-16. (Ref.: Oficio GGC-1049-2024)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la propuesta de capacitación en materia de Gobierno Corporativo. (Ref.: Oficio GGC-1233-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

9.- Asuntos Varios".

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita trasladar para la siguiente sesión el punto 6.1.

Propone aprobar el orden del día con esa modificación.

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

Por tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Trasladar para mañana el punto de agenda 6.1 La Sra. Silvia Goyez Rojas, directora de la Dirección de Capital Humano, remite la aclaración sobre sentencia señalada en la tabla de candidatos para el puesto de Asesor Legal Junta Directiva, en atención al acuerdo JDN-6139-Acd-944-2024-Art-2. (Ref.: Oficio DIRCH-1290-2024)

2. Aprobar, con la modificación indicada, el orden del día para la sesión ordinaria 6141, celebrada el 10 de setiembre de 2024". (969)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6139.

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

Al no haber observaciones, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6139, celebrada el 3 de setiembre de 2024”. (970)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

3.1.- El Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación a los señores Álvaro Ramírez Sancho, como secretario de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa y a los señores Arturo Baltodano Baltodano, como tesorero y Carlos Nieto Vargas, como vicepresidente, de la Junta Directiva de Popular Seguros Correduría de Seguros, y desearles éxito en el desarrollo de sus funciones. (Ref.: Oficio SJD-173-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo indica que en este punto el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación a los señores Álvaro Ramírez Sancho, como secretario de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa y a los señores Arturo Baltodano Baltodano, como tesorero y Carlos Nieto Vargas, como vicepresidente, de la Junta Directiva de Popular Seguros Correduría de Seguros, y desearles éxito en el desarrollo de sus funciones.

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

“Dar por conocido el oficio SJD-173-2024, mediante el cual el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación a los señores Álvaro Ramírez Sancho, como secretario de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa y a los señores Arturo Baltodano Baltodano, como tesorero y Carlos Nieto Vargas, como vicepresidente, de la Junta Directiva de Popular Seguros Correduría de Seguros, y desearles éxito en el desarrollo de sus funciones”. (971)

ACUERDO FIRME

Al ser las **siete horas con ocho minutos**, ingresa director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

ARTÍCULO 4

3.2.- El Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación al Sr. Marco Antonio Chaves Soto, por su nombramiento y desearle éxito en el desarrollo de sus funciones. (Ref.: Oficio SJD-175-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo expresa que, de igual manera, el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación al Sr. Marco Antonio Chaves Soto, por su nombramiento y desearle éxito en el desarrollo de sus funciones.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone dar por conocidos los informativos, el primero en calidad de Asamblea de Accionistas de Popular Valores y Popular Seguros y en el caso del segundo, trasladarlo a la Auditoría Interna.

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

Por tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Auditoría Interna el oficio SJD-175-2024, mediante el cual el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general de la Junta Directiva del Banco de Costa Rica, solicita en nombre de la Junta Directiva General, extender felicitación al Sr. Marco Antonio Chaves Soto, por su nombramiento y desearle éxito en el desarrollo de sus funciones”. (972)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que no hay, solamente indica que están a la espera de lugar para el sábado.

ARTÍCULO 6

8.3.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, la propuesta de modificación del Plan de Trabajo de la Dirección Corporativa de Riesgo para el año 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-15-ACD-150-2024-Art-5)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas comenta que es un ajuste que plantearon al Comité Corporativo de Riesgo, donde excluyen varias actividades e incorporan otras, en función de la dinámica que han tenido en los últimos meses.

Señala que las actividades que están incluyendo tiene que ver con la parte de gestión de capital y la implementación de la normativa Sugef 23-23, así como las acciones para estabilizar todo el proceso de debida diligencia en cuanto a la adquisición de la cartera de servidores.

Asimismo, la incorporación del plan de trabajo para cumplir con la normativa ASG y algunos requerimientos que les han hecho durante este año, en materia de la Oficialía de Cumplimiento, en los temas de transferencias estructuradas, electrónicas, egresos, puntos BP y sector seguros, así como un análisis del comportamiento esperado en la estimación estructural con base en las perspectivas de crecimiento de crédito por línea de negocio y la participación en la construcción de la metodología para la valoración de riesgo asociada al producto Gota a Gota.

Acota que estos son 18 actividades que están incluyendo en el plan de trabajo, pero están excluyendo 18 actividades, muchas relacionadas con no disponer de los elementos necesarios para poder completar lo programado, hay varias asociadas al tema de la potencialización de la herramienta SAS, a la fecha no han recibido las licencias, es probable que las tengan en este mes de setiembre, sin embargo, los meses que restan sería para hacer la revisión de carga de datos y otros elementos que se requieren previos a la utilización de esta herramienta.

De tal manera que están excluyendo del plan de trabajo las siguientes actividades asociadas con esa herramienta.

1. Diagnóstico sobre la viabilidad de utilizar la herramienta SAS en los procesos de analítica de datos.
2. Revisión, calibración y modificación de los scores.
3. Revisión, calibración y modificación de scores de comportamiento de crédito de consumo, vivienda, tarjetas y empresarial.
4. Elaboración de nuevos scores de otorgamiento.
5. Elaboración de nuevos scores de comportamiento.
6. Administración de la herramienta SAS
7. Análisis de riesgo climático en la cartera de crédito, porque le están dando énfasis fundamentalmente a la implementación de la norma ASG.
8. Las mejoras al aplicativo de rating ambiental y social diseñaron esta herramienta, no obstante, para este año no incorporaran los ajustes, sino esperando los avances en el cronograma de cumplimiento de la normativa ASG.
9. Seguimiento o calibración de rating para el otorgamiento y seguimiento de crédito para banca de segundo piso en clientes supervisados y no supervisados, esto porque a la fecha tienen muy pocas operaciones y no les permite hacer una adecuada calibración del modelo, por lo tanto, recomiendan excluirlo.
10. Seguimiento o calibración de rating para el otorgamiento de crédito del grupo 1. No tienen una data suficiente para poder hacer una calibración que sea razonable.
11. Mejoras para la aplicación de rating grupo 1.

Además, de otras actividades que a lo largo del año se ha identificado, ya sea que no existan los elementos o porque han dado énfasis en otras actividades como en el caso de la cartera de servidores, donde la mitad del equipo de la División de Riesgo Financiero está trabajando en apoyar el proceso de estabilización de esa cartera.

Reitera que están incluyendo 18 actividades que son más enfocadas a las prioridades que han surgido en estos meses y excluyendo otras porque no se dispone de las herramientas o la información no es suficiente para hacer una calibración efectiva de los modelos.

Recomienda que se aprueben los ajustes al plan de trabajo al área de Riesgo.

La directora Sra. González Cordero agrega que estos son parte de los cambios que se están proponiendo desde la Dirección Corporativa de Riesgo ajustados a las peticiones del Comité Corporativo de Riesgo, sobre todo para brindar más tiempo, ser más estratégicos, más prospectivos y de actualidad, pues tienen normativa que les obliga a hacerlo y que va a estar vigente a partir del próximo año.

El director Sr. Espinoza Guido consulta qué tanto se debilitan las líneas significativas del negocio con estas exclusiones.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas responde que en cuanto a la gestión de las líneas de negocio significativas estarían siguiendo en el proceso de la identificación y validación de los riesgos, es un tema de balance, pues la transacción que tienen con servidores

aún está en una etapa de estabilización y tienen una demanda importante de recursos, pero lo que más presiona, pero que está fuera de su control, es lo que tiene que ver con la actualización de los *rating* y *scores*.

Explica que han identificado como una oportunidad de mejora el poder calibrarlos, pues el contexto en el cual se construyeron estas herramientas es muy diferente, pasaron por la pandemia, pospandemia, hubo una flexibilización de la normativa, entonces, la información por la cual se construyeron los *score* ha cambiado radicalmente, pero tanto el de origen como el del comportamiento siguen teniendo el problema con el proveedor de que a la fecha no disponen de las licencias, por lo que no tenían el espacio.

Sin embargo, es un elemento fundamental y necesario que requiere el negocio para poder contar con la herramienta con mayor capacidad predictiva y afectar en la parte de la originación y el comportamiento de la cartera el tema asociado con estimaciones.

En cuanto al *rating* es porque los productos que iban a calibrar no han generado la data suficiente y no tienen la madurez necesaria para que sea un análisis que pueda arrojar resultados provechosos.

Entonces, la respuesta es sí, hay una afectación en la parte de intermediación producto de que no tienen calibrados los modelos de *score* y *rating*.

El director Sr. Espinoza Guido consulta cuáles son las acciones que está tomando la Dirección Corporativa de Riesgo para cerrar estas brechas en cuanto a aspectos que se han señalado que no están listos o que no tienen el instrumental necesario.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas responde que han utilizado otras acciones, parte de las actividades que están incluyendo tiene que ver con la nueva priorización de parte de la Gerencia General Corporativa en la conformación de cuatro equipos de trabajo que están a tiempo completo trabajando tanto en la parte de cartera como la del modelo financiero y en los ingresos por servicios.

Responde que estos son los elementos que en el corto plazo vendrían a contrarrestar el impacto que tendrían en el cumplimiento de los objetivos asociados con las líneas de negocio significativas, que al final van a impactar.

Serían las actividades que comentó, de alguna manera, cada grupo de trabajo del área de Riesgo está trabajando en elementos alternativos con el fin de contrarrestar el impacto de lo que observan a nivel de resultados financieros, en tema del comportamiento de mora temprana, las estimaciones, etc., por lo que considera que el plan de contingencia ante esta situación ha sido el trabajo que están desarrollando en esos cuatro grupos de trabajo, donde hay cronogramas y actividades claramente señaladas y en el corto plazo vendrían a contrarrestar la afectación que han observado en algunos indicadores financieros.

La contingencia sería los cuatro equipos de trabajo, están asignando personal de la División de Riesgo Financiero para construir propuestas que permitan gestionar algunos indicadores que se han deteriorado.

La directora Sra. González Cordero agrega que las calibraciones al *score* crediticio se han realizado varias durante al año, recuerda que en vivienda estaban clasificados por cantones y no lograban pasar el *score*, aclara que esto no se va a dejar de hacer, no desea dejar en el acta que se están dejando de evaluar las líneas significativas, no es así.

Comenta que lo que pasa es que el SAS tiene las licencias hasta finales de año, por lo que se está prorrogando para hacer las evaluaciones a las licencias y *score* hasta el otro año, aclara que no se están dejando de lado las líneas significativas, eso se trabaja a diario.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano dice que la propuesta es aprobar la modificación del Plan de Trabajo de la Dirección Corporativa de Riesgo para el año 2024.

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

Por tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar la modificación del Plan de Trabajo de la Dirección Corporativa de Riesgo para el año 2024, con el siguiente detalle:

Inclusión de actividades
Plan de trabajo
División de Riesgo Financiero

ITEM	ACTIVIDAD
1	Participar en el análisis y propuesta de Gestión de Capital por línea significativa de Negocio
2	Participar en el Grupo Interdisciplinario designado para la implementación de la SUGEF 23-23
3	Participación en la Debida Diligencia de Riesgos asociados a la adquisición de cartera de crédito (CS).
4	Participación en el grupo de trabajo interdisciplinario para el manejo integral de la cartera, grupo designado para evaluar y definir acciones y estrategias de mejora en el activo crediticio.
5	Recalibración Pérdida Esperada Productos Banca Social
6	Ejecución del primer ejercicio del BUST según lineamientos SUPEN
7	Desarrollo de modelo de machine learning para un nuevo esquema de monitoreo transaccional de la Operadora de Pensiones
8	Desarrollo de minería de texto para automatizar la detección en los cambios normativos
9	Desarrollo de dashboard del archivo de Op Risk
10	Análisis y desarrollo de la información del archivo de Op Risk
11	Análisis Oficialia de cumplimiento-Transferencias Estructuradas
12	Análisis Oficialia de cumplimiento-Transferencias Electrónicas
13	Análisis Oficialia de cumplimiento-Egresos
14	Análisis Oficialia de cumplimiento-Puntos BP
15	Análisis comparativo trimestral Sector Seguros
16	Integración Grupo de Trabajo para implementar normativa ASG
17	Análisis del comportamiento esperado de las estimaciones estructurales con base en las perspectivas de crecimiento del crédito por línea de negocio
18	Participar en la construcción de la metodología para la valoración del riesgo asociado al producto Gota a Gota.

Exclusión de actividades
Plan de trabajo
División de Riesgo Financiero

ITEM	ACTIVIDAD	JUSTIFICACIÓN
1	Diagnóstico sobre la viabilidad de utilizar la herramienta SAS en los procesos de análisis de datos en el Conglomerado	No se visualiza para el presente año la utilización de la herramienta SAS para la estructuración de nuevos score crediticios, en razón de la problemática presentada con las licencias.
2	Revisión/calibración/modificación de Scores de otorgamiento de crédito de Consumo, Vivienda, Tarjetas y Empresarial	Adicionalmente, se está redefiniendo el análisis integral de todo el proceso de colocación de la cartera de crédito, así como el seguimiento de la misma, en donde la prioridad para lo que resta del año es la calidad de la misma. Se incluirá dentro de los planes de trabajo para el próximo año.
3	Revisión/calibración/modificación de Scores de comportamiento de crédito de Consumo, Vivienda, Tarjetas y Empresarial	
4	Elaboración de nuevos scores de otorgamiento	
5	Elaboración de nuevos scores de comportamiento	
6	Administración de la herramienta SAS	Se incorporará en el Plan de Trabajo 2025 como parte de la norma ASG, participando dentro del grupo de trabajo designado para tal efecto por la Gerencia General Corporativa
7	Análisis de riesgo climático en la cartera de crédito	
8	Mejoras al aplicativo del Rating Ambiental y Social	A la fecha existe un aplicativo que fue diseñado para llevar a cabo el plan piloto para la valoración de este riesgo. No obstante, con base en el cronograma relacionado a la aplicación de la nueva normativa, no se tiene previsto para el presente año, mejoras al mismo. Se incluirá para el año 2025, el análisis para valorar si la herramienta actual cumple con los requerimientos normativos, o si por el contrario se requiere algo más amplio.
9	Seguimiento o calibración del Rating para otorgamiento y seguimiento de crédito para Banca de Segundo Piso, Clientes Supervisados y No Supervisados	A la fecha son pocos créditos lo que se han analizado con esta herramienta, con lo cual no existen suficientes datos para determinar si es requerido una recalibración de la misma. Se estará incluyendo en el Plan de Trabajo del año 2025.
10	Seguimiento o calibración del Rating de crédito para otorgamiento en Grupo 1	A la fecha no se cuenta con información actualizada de los casos girados en el Grupo 1, dado que originalmente se estaba incluyendo expedientes mediante un plan de piloto que sirvió para construir el rating original, no obstante la última información corresponde al año 2023, por lo que los expedientes del año 2024 no se han sido cargados, lo que imposibilita la recalibración del modelo. Por tanto, se estará gestionando la actualización de datos durante el primer trimestre 2025 a efectos de analizar si el modelo requiere
11	Mejoras del Aplicativo para aplicación del Rating Grupo 1	Se incorporará en el Plan de Trabajo 2025 como parte de la norma ASG, de la cual la Gerencia General designó a un grupo de trabajo específico.
12	Estructurar y proponer el Perfil de Riesgo ASG de la Banca Social con base en la estrategia de negocios	
13	Elaboración y seguimiento de Cartel de Contratación referente a al Score Psicométrico requerido para atender la Banca Social y Desarrollo	Esta actividad se trasladó para que sea el negocio el que la gestione
14	Analizar metodologías e indicadores para la gestión de riesgos de tasas de interés de forma dinámica	Se considera que con la propuesta hecha por la Dirección Financiera, se estaría cumpliendo con este objetivo.
15	Análisis de Riesgo de la Posición en Moneda Extranjera de acuerdo a las expectativas de Negocio	No se considera razonable en este momento incrementar el apetito al riesgo en moneda extranjera
16	Elaboración de dashboard de los principales indicadores para la economía local e internacional.	Se planificará para el año 2025
17	Participar en el Grupo Interdisciplinario designado para definir la gobernanza de Tasas de Interés Institucional	Se considera que con la propuesta hecha por la Dirección Financiera, se estaría cumpliendo con este objetivo.
18	Seguimiento a la implementación de la normativa y Conasif 16-22 Supervisión Consolidada	Este tema lo estará asumiendo la Gerencia General, en donde la Dirección Corporativa de Riesgo aportará un recurso para trabajar en el grupo interdisciplinario definido para tal efecto.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 32 y 34 del Acuerdo CONASSIF 04-19 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo* y el artículo 14 del Acuerdo SUGEF 02-10 *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*".
(973)
(Ref.: Acuerdo CCR-15-ACD-150-2024-Art-5)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

8.3.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada el acuerdo JDN-6122-Acd-724-2024-Art-11, mediante el cual se remitió al Comité Corporativo de Riesgo el oficio DIRJ-0465-2024, a fin de que, de conformidad con lo que ahí se consignaba, revisara el acuerdo JDN-6118-Acd-671-2024-Art-20, en el cual se aprobó la Política de Gestión Integral de Riesgo. (Ref.: Acuerdo CCR-15-ACD-151-2024-Art-6)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas comenta que esta Junta Directiva había pedido el criterio de la Dirección Jurídica en virtud de que en la Política Integral de Riesgo se incluyó temas de inteligencia artificial, por lo que había una inquietud de que en virtud de

que no existía norma que regulara estas disposiciones, el criterio fue que no debería ser incorporado, aspecto que así concluyó la Dirección Jurídica.

Consulta si quieren escuchar el planteamiento, sin embargo, la conclusión es que dado que no existe normativa que regula este tema recomiendan excluirlo de la Política de Gestión Integral de Riesgo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano dice que la propuesta de acuerdo es la siguiente:

Dar por conocido el acuerdo CCR-15-ACD-151-2024-Art-6, mediante el cual el Comité Corporativo de Riesgo traslada el acuerdo JDN-6122-Acd-724-2024-Art-11, mediante el cual se remitió al Comité Corporativo de Riesgo el oficio DIRJ-0465-2024, a fin de que, de conformidad con lo que ahí se consignaba, revisara el acuerdo JDN-6118-Acd-671-2024-Art-20, en el cual se aprobó la Política de Gestión Integral de Riesgo.

Lo anterior, dado que no se encontraron inconsistencias en lo acordado por la Junta Directiva Nacional.

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

Por tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo CCR-15-ACD-151-2024-Art-6, mediante el cual el Comité Corporativo de Riesgo traslada el acuerdo JDN-6122-Acd-724-2024-Art-11, mediante el cual se remitió al Comité Corporativo de Riesgo el oficio DIRJ-0465-2024, a fin de que, de conformidad con lo que ahí se consignaba, revisara el acuerdo JDN-6118-Acd-671-2024-Art-20, en el cual se aprobó la Política de Gestión Integral de Riesgo.

Lo anterior, dado que no se encontraron inconsistencias en lo acordado por la Junta Directiva Nacional”. (974)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

8.3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, remitir a las juntas directivas de las sociedades anónimas, el Informe trimestral de riesgos tecnológicos, con corte al II trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-15-ACD-138-2024-Art-7)

El director Sr. Espinoza Guido considera que es importante que se conozca el informe, especialmente porque está dirigido a todo el Conglomerado.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas indica que esto da cumplimiento al plan de trabajo del Comité Corporativo de Tecnología de la Información, que establece que de manera trimestral deben conocerse los riesgos de tecnología del Banco y de sus sociedades, así como verificar que las actividades que se están realizando estén en concordancia con la tolerancia al riesgo de tecnología y el perfil tecnológico.

Hay varios indicadores, de los cuales, el primero es el mapeo de los riesgos, las debilidades y los planes de acción identificados por cada una de las unidades estratégicas. Allí está el Banco y cada una de las sociedades, de modo que lo que se identifica son los riesgos y su valoración, de acuerdo con su severidad.

Entonces, determina que, al 30 de junio, se tienen identificados a nivel de Conglomerado 163 riesgos en la parte de tecnología, de los cuales 9 son superiores, 35 son riesgos medios y 87 son inferiores.

Especifica que las causas o debilidades que detonan esos riesgos se han identificado en un total de 509 y se han establecido 423 planes con el fin de mitigar la causa raíz de esos eventos. Cabe destacar que, a la fecha, dentro de esos 423 planes que se había aprobado para mitigar sus riesgos, hay 317 que están finalizados y 106 en ejecución.

Luego, en cuanto a lo que es riesgo de seguridad de la información, se muestra tanto para el Banco como para cada una de las sociedades los distintos indicadores con los cuales monitorean el riesgo de seguridad y estos se encuentran dentro del apetito, por eso están todos en nivel verde.

En cuanto a los planes de seguridad de información y de ciberseguridad, también destaca que no hay planes vencidos ni desfasados.

Sobre la criticidad de debilidades de seguridad, tanto para el Banco como para cada una de las sociedades se encuentran con un perfil bajo.

Relativo a la normativa Conassif 5-22, señala que solamente hay dos indicadores que están fuera de apetito: uno tiene que ver con la discusión en tiempo y los planes de mitigación relacionados con riesgos de TI, con el fin de mitigar el riesgo de TI. Acá, el valor observado es de un 37,50%, por lo que apunta a que están muy lejos del porcentaje, pues debe estar en, al menos, el 90%, cuando el valor observado es de 37,5%. Por ende, deben redoblar esfuerzos con el fin de cerrar esa brecha.

El otro indicador que se encuentra fuera de apetito se trata de los riesgos de TI, que sobrepasan la apetito de riesgo. El valor debe ser menor al 40% y esa es la meta establecida. Sin embargo, en el periodo se observa que casi el 50% de los riesgos sobrepasan el apetito.

Señala que otro elemento son las prórrogas; o sea, es un tema que genera un poco parte de la exposición en cuanto a que se solicitan prórrogas para atender planes de mitigación, lo cual abre la ventana para que, en ese periodo, se lleguen a materializar los riesgos.

En este caso, lo que hicieron fue identificar cuáles son las áreas que generan mayor cantidad de prórrogas. Por ende, el área de Aseguramiento de la Calidad presentó 11, luego, el programa de Gestión de la Seguridad de la Información presentó tres y el área de Atención al Cliente, una.

Por su parte, el indicador de la norma, el EDM-03, tiene que ver también con la parte del establecimiento del apetito, los límites de morosidad y metodologías de riesgo, el plan de trabajo de la gestión de riesgos y la revisión de informes de riesgos programados; los cuales todos se encuentran dentro del apetito.

Advierte que esta es una revisión del perfil de riesgos de los 37 procesos de TI. Destaca cómo han evolucionado en esa materia y hace referencia al nivel de riesgo inicial, donde había 27 indicadores que estaban en riesgo medio, pero han venido migrando hacia niveles de riesgo bajo. Por lo tanto, al final, se aprecia el nivel de avance o el porcentaje de los planes cerrados para atender la implementación de los procesos.

Respecto de las estadísticas, fundamentalmente relacionadas con temas asociados a eventos materializados, detalla el informe que se presentaron 313 eventos de seguridad de la información por ataques de ingeniería social reportados. Por su parte, destaca que hay 18 casos de denuncias de fraude cibernético y todos se relacionan con llamadas tripartitas.

Luego, los cinco eventos de TI se deben a interrupciones en los sistemas o canales críticos del negocio,—; evento que se materializó el 6 de mayo pasado y estaba relacionado con el canal de la web transaccional.

También, se presentaron dos eventos de entrega tardía del indicador de cobertura de liquidez por incidente en el core bancario. Cabe recordar que en eso el regulador ha sido muy celoso de que este indicador esté listo antes de mediodía y; sin embargo, en dos en ocasiones tuvieron que presentarlo por encima del plazo establecido.

Concluye que ese es un poco el detalle de los eventos de caídas de sistemas, Por consiguiente, se especifica la cantidad de minutos que tardó el incidente, cuya fecha de ocurrencia de esos eventos fue durante el año 2024, motivo por el que hay eventos de enero, febrero y el último que fue en mayo.

Asimismo, se indica cuál fue el sistema afectado con esa caída, así como las causas. Manifiesta que lo importante es tener claramente identificadas las causas y contar con los planes, con el fin de que hacia adelante se minimice la recurrencia de esos eventos.

Aclara que esta es una estadística sobre la cantidad de caídas y minutos de los canales y sistemas críticos desde el año 2022 al corte del 31 de mayo de 2024. También muestra la cantidad de caídas, donde es evidente que existe una alta variabilidad, pero se observa que, por lo menos en los últimos meses, la tendencia es hacia la baja.

Agrega que en julio de 2023 se dieron 11 caídas y en junio de 2022 se dieron 10. En el año 2024, el mes con mayor cantidad de caídas fue enero. Sin embargo, eso viene disminuyendo y, aunque cambia un poquito de tendencia, sigue siendo una cantidad bastante con respecto a los niveles observados previamente.

Sobre la duración de esos eventos, en realidad no hay una tendencia clara, porque en el caso del año 2024, aunque son menos, representan una mayor duración con respecto a las caídas anteriores.

Concluye que, en el segundo trimestre, se destaca que han disminuido tanto en cantidad como en tiempo las caídas de los sistemas y de los canales críticos con respecto al primer trimestre del año 2024.

Seguidamente, apunta a la cantidad de movimientos de POS, delegados por *time out* y *system mal function* tanto en colones como en dólares. Explica que esta es una serie que va de junio de 2023 a mayo de 2024, cuando se dio una disminución significativa, excepto en febrero, pero en los demás meses del año han estado los niveles muy bajos.

Respecto de la cantidad de Sinpe DTR en colones entrantes por rechazo por tiempo de respuesta excedido, se aprecia una alerta, por lo que conviene retomar que abril mayo ya se normalizaron, pero sí hubo picos importantes en abril. Cabe recordar que este es un canal muy utilizado por parte de los clientes, por lo que deben establecer mecanismos para no afectar el servicio.

Referente a la cantidad de pagos inmediatos, antes de Sinpe TFT por error de comunicación o tiempo después de excedido con entidad de destino, se mantiene una tendencia muy similar en términos de lo observado recientemente.

Como conclusión, indica que, para este trimestre, en abril y junio se dio la mayor cantidad de casos de evoluciones asociadas a errores de comunicación o tiempo de respuesta excedido por la entidad, en cuanto a las operaciones vía Sinpe.

Sobre los problemas activos de TI, informa que el Banco tiene 30 problemas activos al cierre de junio de 2024. Por ende, ya se realizó el mapeo de riesgos y se llevó a cabo, junto con las áreas encargadas, la identificación de las debilidades. Dicha información será cargada a nivel del sistema de Op-Risk que lleva el área de Riesgo, por lo que se manejarán los planes de mitigación que resulten ser necesarios para gestionar esos problemas.

En lo concerniente al estado de proyectos e iniciativas, hay 10 en ejecución, dos están en una condición de suspendidos y tres están bloqueados. Explica que las iniciativas que se encuentran en estado bloqueado se deben a que el orquestador de notificaciones —el de conectividad y el de transferencias masivas— y los proyectos que se encuentran suspendidos son el de gestión de riesgo de crédito y el de solución de continuidad de negocio.

Como conclusión de este informe, resume que el perfil de riesgo de Tecnología del Banco se encuentra en un nivel de riesgo bajo. No obstante, el indicador de salida de sistemas reportó una caída de dos o más horas, en un total de cinco días, así como el indicador de riesgos de los procesos de TI, que serían los dos elementos por alertar del perfil.

Por su parte, el proceso de identificación de debilidades determinó que el Banco tiene un 72% de las debilidades identificadas en el perfil de riesgo tecnológico y un 91,6% de los planes de investigación totales que se han identificado de los 423 para todo el grupo.

Detalla que Popular Seguros tiene nueve riesgos superiores, los cuales están siendo revaluados. Popular SAFI no ha aplicado la metodología de riesgo operativo, por lo que se valorará su aplicación en los próximos meses y pasó de un 63% a un 25% del total de los planes de mitigación en ejecución.

Añade que el perfil de riesgo, seguridad y ciberseguridad se encuentra dentro del apetito. En el Banco, está en un nivel alto el indicador de ejecución de tiempo del plan de investigación relacionado con los riesgos de TI, con el fin de mitigarlos, debido a que se solicitaron 15 prórrogas; es decir, seis más que en el periodo anterior.

Además, en el nivel medio se encuentra el indicador de riesgos de TI, que sobrepasan el apetito de riesgo y el indicador del perfil de riesgo por procesos de TI.

De los procesos del Banco, se concluyó lo siguiente: el 85% de los programas, proyectos e iniciativas poseen un periodo superior medio, el cual es gestionado a través de las acciones de investigación y el seguimiento periódico.

Ahora bien, los administradores de proyectos deben poner atención en que, con el acompañamiento de riesgo, se hace la valoración de las causas o de los factores que pudieran incidir en la materialización de los riesgos y se establecen en los planes de mitigación.

Entonces, señala que se reportan los planes de mitigación atendidos; sin embargo, el riesgo se materializa, lo cual hace pensar que hay que ser más fino a la hora de establecer los planes de mitigación.

Detalla que, de los 18 riesgos materializados, 8 se mantienen en el Proyecto Sistema Gestión de Riesgo de Crédito, el cual está suspendido; 3, en el Proyecto Solución de Planta Física, y 2, en el Proyecto Solución Integral de Crédito, mientras que otros 5 proyectos tienen un riesgo materializado cada uno, los cuales están siendo atendidos mediante sus respectivos planes de contingencia.

Para Popular SAFI, se recomienda implementar la metodología de riesgo operativo para los procesos de TI para que sea utilizada en el próximo trimestre con el fin de homologar el formato de la información sobre el riesgo tecnológico.

La propuesta de acuerdo es dar por conocido el informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus Sociedades, así como el informe de los niveles de tolerancia al riesgo de Tecnología de Información, en congruencia con el perfil tecnológico del Conglomerado, con corte al segundo trimestre de 2024.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que, como lo indicó el director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas, al Comité Corporativo de Tecnología de Información le preocupan varias cosas, dado que las constantes prórrogas solicitadas por las diferentes dependencias no

solamente atrasan el cierre de las brechas identificadas, sino que también perpetúan la exposición a los riesgos, es decir, mientras las situaciones no se solucionen, el riesgo está latente. Por tanto, el Comité recomienda a la Junta Directiva Nacional que instruya a la Administración para que presente un plan en ese sentido.

Por otra parte, con la modificación del plan de trabajo del Comité Corporativo de Tecnología de Información, se da ahora una mayor preponderancia a todos los proyectos del Banco y se ha identificado una falencia técnica en su manejo, sobre todo en la identificación y mitigación de los riesgos, lo cual es muy evidente. A pesar de que se identifican riesgos y se instauran los planes de mitigación, los riesgos se materializan, de modo que dichos planes no estaban bien contruidos ni son bien gestionados.

Enfatiza que ahí se tiene una veta muy peligrosa de materialización de riesgos y, por ende, de incurrancia en pérdidas materiales que asume el Banco. Anota que, para no ahondar en lo que ya se expuso, deseaba recalcar esos dos aspectos que son relevantes en materia de la gestión de riesgos del Conglomerado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si este tipo de temas nunca son abordados en el Comité Corporativo de Riesgo.

El director Sr. Espinoza Guido responde que los riesgos de TI son analizados en el Comité Corporativo de Tecnología de Información, mientras que todos los demás riesgos se ven en el Comité Corporativo de Riesgo, lo cual fue establecido así a partir del análisis de la normativa. Sin embargo, le parece que sería importante que hasta cierto punto haya una coordinación en el abordaje de los riesgos, porque a fin de cuentas ambos Comités fungen como asesores de la Junta Directiva Nacional y esta es la responsable por la gestión de riesgos de todo el Conglomerado.

La directora Sra. González Cordero puntualiza que eso siempre ha sido así, pero no se trata solo de dos Comités, sino que aquí entra también el Comité Corporativo de Auditoría y ese es su comentario, porque la semana pasada se vio aquí en Junta Directiva y esta semana en el Comité Corporativo de Auditoría un hallazgo sobre el atraso en la implementación del *Core ABanks* en el Banco y sobre todo las fechas en las que se vence la licencia, ya que una venció en agosto y la prórroga final se dio hasta mayo de 2025, de modo que aquí hay un mega riesgo y, sin embargo, el nivel de riesgo global que se asigna en este informe es de riesgo bajo, lo cual no coincide con lo que se conoció en el Comité.

Observa que la directora Sra. Palomo Leitón solicitó la palabra e imagina que es para referirse a este tema. Desconoce si este asunto se relaciona con el APO12 mencionado en las conclusiones, porque no está mapeado efectivamente el atraso que tiene la implementación del *Core de Crédito* como un riesgo alto.

La directora Sra. Palomo Leitón considera que, así como el Comité Corporativo de Cumplimiento, por el tema de la Ley 7786, eleva algunos temas al Comité Corporativo de Auditoría, este tema del análisis de riesgos de TI también debería verse en el Comité Corporativo de Riesgo. Se une al comentario de la directora Sra. González Cordero respecto al altísimo riesgo implicado en el atraso en la implementación del *Core de Crédito*, el cual debería ser analizado tanto por el Comité Corporativo de Tecnología de Información como por el Comité Corporativo de Riesgo.

Desea hacer una sugerencia respecto a los indicadores, porque siempre ha sido de sumo interés el tema de las caídas de los sistemas y su afectación en el servicio. Anota que en el informe se incluye un cuadro con la cantidad de minutos en que hubo caída para todos los meses del año 2023 y de los que van del año 2024, pero no se logra una visualización de la tendencia o del indicador de cuánto se creció en caídas de un año a otro en cada mes y de forma acumulada.

La directora Sra. Solano Brenes coincide con las observaciones expresadas por los directores Sres. Espinoza Guido, González Cordero y Palomo Leitón, pues cree que aquí es prudente que este informe sea analizado en el Comité Corporativo de Riesgo, sobre todo porque se está solicitando planes de acción y estos deben ser revisados por dicho Comité.

Considera que la unión de esfuerzos entre ambos Comités haría precisamente un gran aporte a que estas recomendaciones se cumplan y a reducir la posibilidad de que un riesgo se materialice. Su propuesta es que este informe se traslade al Comité Corporativo de Riesgo para que se dé continuidad a esas recomendaciones. Recuerda que durante el último trimestre del año se genera el mayor volumen de transacciones, por lo cual existe una mayor probabilidad de que se materialicen riesgos en ese periodo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expresa que comprende la preocupación de los directores que lo han antecedido en el uso de la palabra, pero lo que desea es que se resuelva, es decir, consulta qué se requiere para resolver, pues no se sabe hoy que mañana vence la licencia, sino que desde el origen se sabe que hay un tema de licenciamiento y de actualización, y alguien debe ser responsable de ello, independientemente de que pase por esos tres Comités Corporativos.

Señala que a veces se plantea una serie de planes y se pierde de vista el resultado que se busca, que consiste en que esto se atienda, por el riesgo que implica para el Banco. El tema es cómo se va a atender esto para resolverlo de una vez por todas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comenta de forma general que se asignó a la Subgerencia General de Operaciones la tarea de hacer un análisis de la gestión contractual de todos los contratos del Banco y se encontró que no hay una matriz de beneficios, no hay un verdadero análisis del rendimiento de la herramienta contratada para el Banco, no hay compromisos, no hay una matriz que indique los impactos ni un análisis financiero robusto.

Señala que en el Banco no ha existido nada de eso y hay muchos proyectos en camino que no cuentan con ello. Por ese motivo es que se cuestionaba cómo había un proyecto por \$7 millones sin una cuantificación de beneficios ni de su rendimiento. Enfatiza que no se trata de un problema puntual, sino de un problema estructural y también de cultura organizacional.

En ese sentido, se elaboró una matriz de gestión contractual que irá ordenando poco a poco los contratos que están por aprobarse o que van venciendo, pero hay muchos que quedarán con la condición anterior. Se ha hecho un esfuerzo por levantar beneficios con la Subgerencia General de Operaciones. Por otra parte, la Dirección Corporativa de Tecnología de Información está trabajando para mejorar los contratos nuevos, pero se tiene una vasta cantidad de contratos.

Considera que se tiene ahora uno de los temas más complejos para el Banco, después de lo sucedido el año pasado con el Data Center, y es salir de SIPO, lo cual es un tema complejo y ayer se vio en el Comité Corporativo de Riesgo. Enfatiza que este tema necesita de toda nuestra concentración, pero también la necesita la estabilización de la cartera de Coopeservidores, presentar ante esta Junta Directiva las proyecciones, los presupuestos para el año 2025, etc.

Estima que cuando se hace múltiples Comités, lo que termina sucediendo es que la Administración tiene que hacer la misma presentación tres o cuatro veces, pero todo depende de la decisión que tome este órgano colegiado. Aclara que no se trata de hacer un informe y ya, sino de tomar conciencia de que las caídas de todos los sistemas del Banco forman parte de un problema estructural que se está estabilizando, por lo cual sugeriría que el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón y el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora presenten aquí lo que se ha estado haciendo en materia contractual, pero no es un informe puntual, sino que tiene que ver con un tema más complejo y de carácter estratégico.

Considera que ese tema podría retomarse en el taller que se va a realizar, para que esta Junta Directiva Nacional conozca la complejidad del tema contractual, pero desea hacer ver que a veces se genera muchos informes y las áreas también tienen que responder a las recomendaciones de la Auditoría Interna y de la Dirección Corporativa de Riesgo, por lo cual queda poco espacio para ejecutar la estrategia deseada.

La directora Sra. González Mora indica que aquí hay que rescatar dos asuntos. El primero es el que comentó el vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano, en el sentido de que esto puede pasar por todos los comités de apoyo, pero si no hay soluciones no sirve de nada. Otro tema que quiere anotar es que el informe señala una serie de debilidades relevantes y solo contempla una recomendación respecto a una implementación pendiente en una subsidiaria.

Le parece que este informe debe incluir recomendaciones muy concretar y el acuerdo carece de la solicitud de planes de acción respecto a todas las debilidades identificadas. Asimismo, considera que es relevante la presencia del encargado del área cuando se analiza estos informes. Para el futuro, la Dirección Corporativa de Riesgo debería ser más concreta en el establecimiento de recomendaciones por tema identificado, para que esta Junta Directiva Nacional cuente con los insumos necesarios para tomar acuerdos que agreguen valor y aporten a la resolución de los problemas recurrentes y delicados que aquí se presenta.

Su sugerencia es que en las próximas presentaciones esté presente el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón, que la Dirección Corporativa de Riesgo sea más concreta y completa a la hora de recomendar, y que esta Junta Directiva tome acuerdos que tiendan a solucionar. Cree que ya va tocando ser un poco más estrictos para que los problemas se vayan reduciendo y concentrar esfuerzos en lo que definitivamente va quedando, pero no por falta de una gestión de vigilancia y de aporte a la solución por parte de este órgano colegiado.

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

Dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las sociedades el informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024. Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 10 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

3. Solicitar a la Administración que atienda la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información y, en ese sentido, presentar ante el Comité Corporativo de Tecnología de Información, en un mes de plazo, las acciones concretas para evitar la recurrencia de esta práctica, ya que las debilidades se mantienen abiertas en el espacio de tiempo de la ampliación que se solicita para los planes correspondientes.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta si no se va a incluir en el acuerdo que este informe se traslade al Comité Corporativo de Riesgo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano estima que podría incluirse otro ítem, un poco en el sentido de la observación de la directora Sra. González Mora en cuanto a que hay oportunidades de mejora para las que se debería solicitar un plan de acción y, como dijo la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega, abordar el tema de manera integral. Dicho inciso 2 podría ser solicitar a la Dirección Corporativa de Tecnología de Información un plan para atender las recomendaciones que generaron la modificación de los plazos.

El director Sr. Espinoza Guido señala que el acuerdo del Comité Corporativo de TI ya incluye una recomendación en su inciso 2, que dice:

Solicitar a la Administración que atienda la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información y, en ese sentido, presentar ante este Comité, en un mes de plazo, las acciones concretas para evitar la recurrencia de esta práctica.

Con respecto a lo que plantea la directora Sra. González Mora, le parece que la instrucción clara de la Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas debe ser que las sociedades anónimas del Conglomerado den cumplimiento a las recomendaciones contenidas explícitamente en el informe, al igual que la Administración del Banco. Puntualiza que un informe sin recomendaciones y un acuerdo sin la instrucción de que se cumplan de nada sirve.

Expresa que no tiene problema con trasladar el informe a otros Comités, pero recuerda que en atención del Acuerdo SUGEF 5-22, el informe de riesgos tecnológicos debe ser visto en el Comité Corporativo de TI, lo cual no se puede eliminar. Le parece que puede ser una idea interesante trabajar y hacer sinergia entre los Comités Corporativos, pero sin omitir la responsabilidad que corresponden a cada uno.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere atender la recomendación del director Sr. Espinoza Guido en la primera parte, en el sentido de indicar a las sociedades que atiendan las recomendaciones, además de retomar la recomendación contenida en el informe.

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

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

“1. Dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las sociedades, el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024.

Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 10 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

2. Solicitar a las sociedades anónimas del Conglomerado que den cumplimiento a las recomendaciones contenidas en el informe.

3. Solicitar a la Administración que atienda la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información y, en ese sentido, presentar ante el Comité Corporativo de Tecnología de Información, en un mes de plazo, las acciones concretas para evitar la recurrencia de esta práctica, ya que las debilidades se mantienen abiertas en el espacio de tiempo de la ampliación que se solicita para los planes correspondientes”. (975)

(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-15-ACD-138-2024-Art-7)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

8.3.4.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional dispensar la presentación del informe de seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología de Información con corte al segundo trimestre del 2024, y en su lugar dar por conocido el informe presentado por la Administración en función de que el nuevo PETI fue aprobado en julio de 2024 y que lo que conoció el Comité Corporativo de Tecnología de Información fue un reporte de transición de actividades que constituye una línea base para futuras evaluaciones. En ese sentido, se comunica que la primera evaluación del nuevo PETI será con corte al tercer trimestre 2024 y será conocida en octubre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-14-ACD-123-2024-Art-6)

Al ser las **ocho horas con siete minutos** inician su participación el Sr. Freddy Leiva Calderón, director general de Transformación e Innovación; la Sra. Ivannia Alfaro Rojas, directora a. i. de Tecnología de Información, y el Sr. Róger Granados Camacho, jefe de la División de Control Operativo.

El **vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la solicitud es totalmente comprensible, dado que el nuevo PETI fue aprobado recientemente.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la solicitud y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dispensar la presentación del informe de seguimiento del Plan Estratégico de Tecnología de Información con corte al segundo trimestre del 2024, y en su lugar dar por conocido el informe presentado por la Administración en función de que el nuevo PETI fue aprobado en julio de 2024 y que lo que conoció el Comité Corporativo de Tecnología de Información fue un reporte de transición de actividades que constituye una línea base para futuras evaluaciones.

En ese sentido, la primera evaluación del nuevo PETI será con corte al tercer trimestre 2024 y será conocida en octubre de 2024.

Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”. (976)

(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-14-ACD-123-2024-Art-6)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con diez minutos** finalizan su participación el Sr. Freddy Leiva Calderón, director general de Transformación e Innovación, la Sra. Ivannia Alfaro Rojas, directora a. i. de Tecnología de Información y el Sr. Róger Granados Camacho, jefe de la División de Control Operativo.

ARTÍCULO 11

8.3.6.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de Gestión de la Dirección de Fodemipyme con corte al segundo trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-16-ACD-142-2024-Art-3)

Al ser las **nueve horas con once minutos**, inicia su participación el señor Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme.

El **director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez** indica que presentará el Informe de gestión de la Dirección del Fodemipyme correspondiente al segundo trimestre de 2024.

En el Fondo de Avals, informa que se lograron movilizar ¢28.250 millones en crédito por medio de las entidades operadoras. Esto se logró mediante una emisión de garantías del orden de ¢15.258 millones en el semestre, que brindaron accesibilidad a 732 mipymes a los recursos financieros de todo el sistema.

Un dato importante es compararlo con el mismo periodo junio 2023, las pymes beneficiadas ascendían a 252.

El riesgo vivo tuvo un crecimiento de un 45,05% sobre los ¢28.000 millones que tenían en junio de 2023. En el mismo periodo se llegó a un récord de riesgo vivo de ¢51.113 millones con cierre al primer semestre 2024.

La meta era movilizar ¢14.000 millones de crédito. Este año el apetito de colocación por parte de todo el sistema financiero y las entidades es bastante amplio, lo que provoca que lleven un cumplimiento de la meta en un 201,79% para ¢28.250 millones.

Expone algunos indicadores de desempeño del fondo de avals. A junio de 2024, le parece que el indicador de honramientos es el más bajo históricamente con 1,24%. Venían con honras del 6%, 2,59%. Estiman cerrar en diciembre por debajo de un 2,40%, es decir, con un mejor indicador que el del año 2023.

Recuerda que la meta interanual es mantenerse por debajo del 8%. Con respecto a la meta de la calidad de la cartera, se maneja un buen indicador. La mora mayor a 90 días de esta cartera se ubica en 1,44%.

En materia del Fondo de Financiamiento, se han colocado ¢3960 millones, faltaron ¢40 millones para lograr los ¢4000 millones. La mora mayor a 90 días a junio cerró en 1,42%; en agosto cerró en 0,87%. El saldo de cartera se ubica en ¢17.950 millones, se ha logrado en seis

meses un crecimiento del 10,52%. La meta propuesta a junio era colocar ₡3000 millones. Debe indicar a esta Junta Directiva que se está presentando un inconveniente que la Dirección sabía que se iba a presentar: se debe tener presente que para que el fondo pueda atender a un beneficiario, este debe estar registrado en las bases del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, además de poseer el documento de la Condición Pyme.

Actualmente, el MEIC tarda más de dos meses en este tipo de trámites, cuando la ley les da a ellos cinco días. Esto les está agregando una brecha importante para poder atender beneficiarios.

Explica que esta situación se da porque el sistema SIEG, que fue diseñado en el lenguaje Cobol, no se ha podido actualizar. Entiende que hicieron algunas negociaciones con Racsa y la Contraloría General de la República les detuvo la inversión en un nuevo sistema para poder registrar a todas las pymes. La afectación que se está generando es que muchas personas que se envían al MEIC para que sean inscritas como pymes o hagan su renovación está tardando dos meses más.

Lo anterior unido a la Política Conozca a su Cliente del Banco Popular para jurídicos, todavía les hace una brecha más complicada para cumplir.

Menciona que el año pasado el equipo recibió una formación en microfinanzas con una universidad española. Algunos resultados son: de 92 créditos, 54 de ellos poseen colocaciones promedio de ₡7.8 millones. Esto es un hito. Generalmente, en el Negocio las personas prefieren colocar montos grandes, porque así llega más rápido a una meta y deja por fuera a los pequeños.

Se está trabajando con los pequeños, quienes son poco rentables para el sistema financiero, pero cumplen, son beneficiarios y es importante tenerlos en materia de inclusión financiera y accesibilidad al crédito. Además, de generar una atomización de la cartera, casi un 60% de lo colocado.

Señala que la capacitación logró sensibilizar a los funcionarios y hacerlos entender que hay que quitarse el miedo de atender a la microempresa.

En los servicios de desarrollo empresarial, al cierre de junio se registran 10 proyectos debidamente ejecutados, 162 pymes beneficiarias. Acota que estuvieron detenidos un par de meses porque había que entrar en el último año contractual de ejecución de la licitación. El último año contractual inició en agosto.

En la meta, se habían planteado 70 beneficiarios, llevan 162; en los proyectos se habían propuesto 9 y llevan 10 proyectos al cierre de junio.

En resumen, Fodemipyme ha generado una huella financiera en el sector mipymes, al 30 de junio de 2024 ronda los ₡47.547 millones en todos los productos y los servicios, tanto avales como crédito y servicios de desarrollo empresarial. Ha logrado alcanzar 985 pymes que reportan 5317 empleos.

En cuanto a la sostenibilidad financiera del fondo, el índice de sostenibilidad patrimonial se posiciona en un 5,06%, el límite fijado es un 2,50%, las razones de esta rentabilidad son el crecimiento acelerado del fondo de avales, casi duplicaron el saldo del riesgo vivo, se mejoraron las metodologías de tarificación y se tiene un bajo impacto en materia de honramiento. La cartera de crédito también viene rentando con una mora baja y una baja estimación, lo que produce un amplio margen de ingresos.

Si se compara el nivel de patrimonio de junio de 2024 con junio de 2023 hay un crecimiento del 7,64%. Afirma que se puede seguir teniendo un Fodemipyme sólido, robusto y saludable.

En materia de eficiencia, pese a las inversiones realizadas en el recurso humano en el 2023, el fondo sigue con un sano indicador de eficiencia muy por debajo de los indicadores estándares del sistema financiero, inclusive del mismo Banco Popular.

Hoy el índice de eficiencia operativa ronda el 20,42% y con la productividad que se está teniendo se espera que estos indicadores se mantengan estables o hasta tiendan a mejorar.

El resumen de las metas: el Fondo de Crédito lleva un saldo de cartera de ₡17.000 millones, un crecimiento del 10,52%, un 132% de cumplimiento de la meta; el Fondo de Avales posee un crecimiento muy importante un 201% de cumplimiento de metas. Como administración del fondo se debe poner un ojo en este fondo, el crecimiento no puede ser desbocado, ya se está llegando al borde del apalancamiento, lo que los hace ser cautos en el crecimiento para el próximo año y en la fijación de la meta.

En los servicios de desarrollo empresarial se va alcanzando la meta, de nueve proyectos se lograron 10, 162 pymes fueron beneficiadas de 70 que eran la meta.

Finaliza la exposición del informe ejecutivo rendido a esta Junta Directiva. Se está trabajando en algunas recomendaciones que provienen de parte de la Comisión de Pautas y Banca Social. Por ejemplo, la señora Nidia Solano les solicitó que trabajaran en el impacto que está generando el Programa de Servicios de Desarrollo Empresarial. Están trabajando en esto con un poco de data científica para mejorar la presentación de los resultados.

Sugiere respetuosamente la siguiente propuesta de acuerdo: Dar por conocido el Informe de gestión de Fodemipyme al primer semestre de 2024.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le solicita al señor Eduardo Navarro leer la propuesta de acuerdo.

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

Dar por conocido el Informe de Gestión de la Dirección de Fodemipyme con corte al segundo trimestre de 2024. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 10 inciso m) de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, artículo 63 inciso 15) del Reglamento operativo del Fondo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME) y el acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 27 sobre calendarización de informes.

El director Sr. Espinoza Guido comenta que si se tiene un índice de sostenibilidad que supera en el doble a la meta fijada eso da una idea de que se tienen bastantes recursos disponibles, pero el señor Mauricio Arias mencionó que con el Fondo de Avalos se está llegando a un consumo límite y que se debe tener cuidado con el crecimiento.

La pregunta que le surge es si ese límite de ese indicador de sostenibilidad estará bien fijado o no. Cuando se tiene un índice de suficiencia patrimonial que excede en demasía el límite mínimo establecido, lo que se le ocurre a él es que hay recursos ociosos, es decir, existe un amplio espacio de apalancamiento. Esta ha sido su tesis durante muchos años en el Banco.

Quisiera entender esa relación matemática, aritmética, con respecto a esos dos aspectos. Tal vez lo está entendiendo mal y quisiera entender cuál es la relación adecuada desde el punto de vista técnico.

La directora Sra. González Mora considera que la ejecutoria de Fodemipyme va en ascenso, siente una gran mejoría desde el momento en que esta Junta Directiva ingresó, y por ello lo felicita. Sin embargo, no queda satisfecha en términos de los indicadores que maneja, en especial al comparar la eficiencia operativa del Fodemipyme con la del Banco Popular. Cree que esto no tiene muchísimo sentido.

Le parece que se viene el momento en que Fodemipyme vaya buscando una manera de compararse, de medirse con estructuras similares, y que posean objetivos parecidos.

La señora Gina Carvajal le decía que hay un fondo similar que es Fonade, pero hay otras instituciones que dan créditos a las pequeñas y las medianas empresas, además, a las mujeres. Considera que es el momento de ir elaborando indicadores que los comparen con pares y que den una idea de cómo realmente se están utilizando los recursos del Fodemipyme y cuáles son las eficiencias y las eficacias que está teniendo.

Repite que la trayectoria del Fodemipyme se ve muy bien, pero se necesitan puntos de comparación para establecer oportunidades de mejora, lo cual es lo que realmente los ocupa en el órgano de dirección.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que tiene una duda, en el informe del Fondo de Avalos se presenta la tabla de cómo está compuesta la cartera de avalada, observa que en el renglón 13 está Coopeservidores por ₡85 millones. Quisiera saber cuál es el manejo que se le está dando a esa cartera avalada y cuál es la expectativa en función de lo que están viviendo; si fue que esa la asumió el Banco Popular o no.

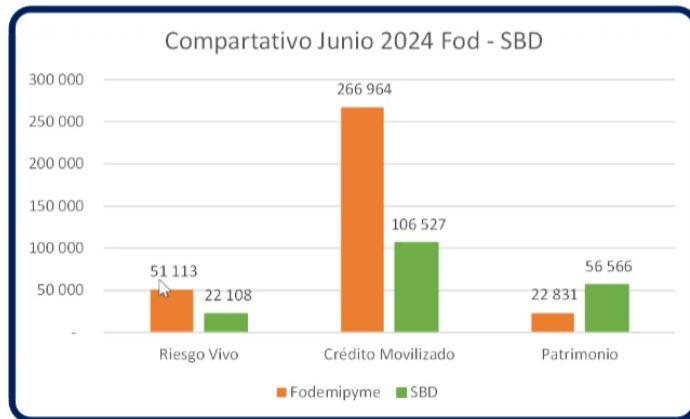
El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta si alguno más solicita la palabra.

Al no haber solicitudes, le indica al señor Mauricio Arias que proceda con las respuestas.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde las inquietudes del señor Raúl Espinoza. El índice de sostenibilidad que calculan es una fórmula definida por la Dirección Corporativa de Riesgo: el promedio de los ingresos menos el promedio de los gastos interanualmente promediado contra el promedio del patrimonio interanual, y se calcula un desempeño.

Presentará una lámina que servirá también para atender la consulta de la señora Shirley González sobre la comparativa. Se compara el Fondo de Avalos del Fodemipyme y el Fondo de Avalos del SBD. En cuanto al crecimiento, el patrimonio del fondo de avalos de Fodemipyme es de ₡22.800 millones y el riesgo vivo es de ₡51.113 millones. Esto es lo que se llama el apalancamiento.

Comparativo Riesgo Vivo y Crédito Movilizado



Impacto Económico

2,51 veces mayor
Fodemipyme



FODEMIPYME

Expresa que no se puede calcular el impacto financiero del Fodemipyme con el impacto que ha causado el fondo de avales de Fonade, pues Fodemipyme es al menos 2,51 veces mayor, aunque hay 4 años de diferencia, dado que el Fodemipyme data del 2004 y Fonade desde el 2008.

Indica que otro elemento importante, en lo referente a la pregunta que hizo el director Espinoza Guido, tiene que ver con cuánto pueden crecer y cuántos recursos disponibles hay.

En ese sentido, observa que no se tienen recursos disponibles, porque utilizando un apalancamiento en relación 3 a 1 lo que tendría disponible el fondo de avales sería de ₡17.379 millones y buscando una pérdida esperada de un 10% de la cartera se podría crecer no más que ₡175 millones. Es decir, no se pueden comparar con lo que puede crecer el Fonade, dado su patrimonio y dado su poca utilización en riesgo vivo.

Reitera que el fondo de avales no tiene disponibles pues es un patrimonio de ₡22.000 millones y ha adquirido compromisos por casi ₡51.000 millones. Señala que lo que se está calibrando es el apalancamiento.

En cuanto al apalancamiento óptimo, manifiesta que se tiene un seguimiento minucioso respecto al comportamiento del indicador de honramiento, el *pool* de inversiones, la cartera avalada y de ahí se concluye que se podría pasar de un 3 a 1 a un 5 a 1, pero menciona que es una relación que se debe tener muy bien calibrada.

Por otra parte, comenta que el indicador de sostenibilidad no es por ineficiencia en el uso de los recursos. Observa que el año pasado el saldo era de ₡25.000 millones y no es lo mismo cobrar comisiones sobre ₡25 000 millones que sobre ₡50 000 millones, pues significa el doble de ingresos con menos o igual gasto. Esto lleva a que el indicador de sostenibilidad se vuelve muy alto, porque hay mucho ingreso y poco gasto, lo que da un buen músculo para invertir.

Comenta que el fondo de crédito también ha tenido una mejora significativa en tasas de interés en las que se ronda hoy en un 8%, lo que es una tasa muy similar a la del mercado, pero con un indicador de mora de 0,87%. Recuerda que se tiene indicadores récord y eso ha liberado mucha estimación. Lo anterior produce que la relación de índice de sostenibilidad, cuando es una relación de ingresos gastos promedio entre patrimonio se vea muy beneficiado.

Recalca que lo anterior no significa que se tengan recursos disponibles, sino que más bien el fondo de avales tiene limitado su crecimiento y se debe hacer con mucha cautela.

Donde sí se tiene disponibilidad es en crédito, donde se tienen ₡22.000 millones disponibles y aun así se ha hecho un esfuerzo de colocar ₡4000 millones. Recuerda que los equipos llegaron en marzo y de marzo a junio ha sido sorprendente lo que se ha escalado, con una calidad de cartera invaluable. Además, menciona que es más atractivo tener los recursos en cartera, porque la cartera está rentando más que el índice del portafolio en este momento y ahí sí hay recursos disponibles.

Para contestar a otra de las consultas de la directora González Mora, señala que se está trabajando en indicadores, comparándose con Fonade, y es algo que se presentará en la próxima sesión a la Comisión de Pautas y luego se elevaría a la Junta Directiva. Reitera que vienen indicadores comparativos de iguales, pues naturalmente no pueden compararse con la estructura de un Banco y por eso están introduciendo todos los indicadores.

Además, para responder a la directora Sra. Palomo Leitón, comenta que se tenían aproximadamente ocho operaciones en la cartera de Coopeservidores, y de esas, cuatro son créditos buenos que fueron asumidos por el Banco Popular y a partir de setiembre esas cuatro operaciones van a ser reportadas dentro de la cartera del Banco Popular y va a seguir pagando las comisiones. De hecho, expresa que ya se pagaron las comisiones de mayo a setiembre, las cuales estaban retrasadas.

Por último, expresa que hay tres operaciones de las cuales se está esperando que se determine quién va a ser el administrador del fideicomiso para acercarse a ellos y mencionarles que si quieren honrar las tres operaciones deben poner al día las comisiones, porque la ley les permite pagar, siempre y cuando el operador esté al día.

Así pues, esa sería una negociación que se haría con el administrador del banco malo donde estén esas tres operaciones. Indica que ellos tendrían que normalizar si quieren que ellos honren, previo a que dicha entidad cumpla con el debido proceso de cobro administrativo, que deben seguir para que el fondo pueda pagar, tal y como está contractualmente estipulado en la materia de avales.

Indica que lo bueno es que cuatro de las operaciones son sanas y están en la cartera del Banco y ya se normalizó la situación y el Banco ya puso al día las comisiones adeudadas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que ya se había leído la propuesta de acuerdo, por lo que la somete a votación.

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

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de Gestión de la Dirección de Fodemipyme con corte al segundo trimestre de 2024.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 10 inciso m) de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, artículo 63 inciso 15) del Reglamento operativo del Fondo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME) y el acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 27 sobre calendarización de informes”. (978)
(Ref.: Acuerdo CPBS-16-ACD-142-2024-Art-3)

ACUERDO FIRME

Al ser las **nueve horas con treinta y seis minutos** finaliza su participación virtual el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez.

ARTÍCULO 12

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para valoración, el Plan de Capacitación para Miembros de Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero Banco Popular -Análisis del estudio de la empresa KPMG Costa Rica-, el cual se adjunta con el fin de atender debidamente lo establecido por la Junta Directiva Nacional, lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6111, Acd-569 Art-16. (Ref.: Oficio GGC-1049-2024)

Al ser las **nueve horas con treinta y siete minutos** inicia su participación virtual la directora de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la propuesta de acuerdo para el punto:

Aprobar el Plan de Capacitación adicional para Miembros de Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero Banco Popular -Análisis del estudio de la empresa KPMG Costa Rica-.

Lo anterior, en atención al acuerdo en atención al acuerdo JDN-6111-Acd-569-Art-16.

La directora de Capital Humano Sra. Goyez Rojas menciona que se hizo una encuesta por parte de KPMG y de ahí surgieron una serie de temas que abarcaba no solo a los comités, sino también a los directores de las diferentes juntas directivas.

Comenta que hay un plan que está aprobado desde mediados de año donde ya hay una lista de actividades que están programadas para capacitación y esta evaluación que hace KPMG lo que viene es a complementarlo, puesto que cuando se completa la encuesta se incorporaron algunos temas que querían que se reforzaran o que se incorporaran al plan. Es decir, es un aspecto adicional al plan que ya existe.

Informa que lo que se va a hacer es una capacitación como ya se han coordinado las otras, la cual se hace por medio de una charla o un taller, estilo programa o bien una capacitación ya sea presencial o virtual de una sola actividad de un solo día, que puede ser de hasta cuatro horas.

Expresa que el presupuesto que se utiliza para las capacitaciones de la Junta Directiva es el que administra la Secretaría General. Recuerda que cuando la capacitación se hace de forma virtual es más barato e incluso puede llegar a costar un 50% más barato de lo que cuesta de forma presencial.

Además, indica que todo esto se encuentra coordinado entre Capital Humano, la Secretaría General y los que presiden cada uno de los órganos de dirección. En este caso, se coordinaría con el Sr. Sánchez Sibaja o con la persona que él delegue para establecer el detalle de lo que hay que abarcar en cada una de las capacitaciones. Igualmente, se haría un informe semestral de cómo les fue con esas capacitaciones.

Manifiesta que lo anterior es complementario al plan que ya existe y entonces lo que se considera es que se apruebe incorporar esas actividades para iniciar cuanto antes los procesos de ubicar a los exponentes y los temas que hay que tratar.

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

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el Plan de Capacitación adicional para Miembros de Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero Banco Popular -Análisis del estudio de la empresa KPMG Costa Rica-.

Lo anterior, en atención en atención al acuerdo JDN-6111-Acd-569-Art-16”. (979)
(Ref.: Oficio GGC-1049-2024)

ACUERDO FIRME

Al ser las **nueve horas con cuarenta y un minutos** finaliza su participación virtual la directora de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

ARTÍCULO 13

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la propuesta de capacitación en materia de Gobierno Corporativo.
(Ref.: Oficio GGC-1233-2024)

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

Dar por conocida la propuesta de capacitación en materia de Gobierno Corporativo, la cual incluye lo siguiente:

- 1. Gobierno Corporativo: visión general y específica entidades financieras.*
- 2. La estructura de gobierno y la gestión de riesgos.*
- 3. El Directorio como órgano clave en la gestión de riesgos.*
- 4. La información como elemento para la disciplina de mercado.*
- 5. Qué podemos hacer como entidad bancaria.*
- 6. Preguntas finales y siguientes pasos.*

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 17 inciso 17.5 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida la propuesta de capacitación en materia de Gobierno Corporativo, la cual incluye lo siguiente:

- 1. Gobierno Corporativo: visión general y específica entidades financieras.**
- 2. La estructura de gobierno y la gestión de riesgos.**
- 3. El Directorio como órgano clave en la gestión de riesgos.**

4. La información como elemento para la disciplina de mercado.
5. Qué podemos hacer como entidad bancaria.
6. Preguntas finales y siguientes pasos.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 17 inciso 17.5 del Acuerdo CONASSIF 04-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*". (980)
(Ref.: Oficio GGC-1233-2024)

ACUERDO FIRME

La subsecretaria general a. i. **Sra. Castillo Gonzalo** consulta cómo se desea manejar la inscripción a esta capacitación.

Indica que solo se ha dado por recibido, pero se necesita cuadrar las inscripciones y las fechas, porque dentro de la propuesta de la gerente general corporativa se está dejando para decisión de toda la fecha para recibir la capacitación.

En ese sentido, pregunta si se desea que ella lo aborde con cada uno de los directores después de la sesión.

La directora **Sra. González Cordero** pregunta si son \$1200 por persona.

La gerente general corporativa **Sra. Carvajal Vega** menciona que son \$1200 por todo el grupo y es con toda la cámara de bancos.

El presidente **Sr. Sánchez Sibaja** pregunta a la subsecretaria general a. i. cuál es su propuesta.

La subsecretaria general a. i. **Sra. Castillo Gonzalo** indica que su propuesta es que se le autorice a abordar con cada uno de los directores la fecha de inscripción.

El presidente **Sr. Sánchez Sibaja** indica que mañana se puede hablar un momento para hacer una propuesta con varias opciones a los directores y así ver dónde se obtiene mayoría de asistencia.

El vicepresidente **Sr. Navarro Ceciliano** indica que no hay temas de otras dependencias internas o externas, sociedades anónimas o asuntos varios.

El presidente **Sr. Sánchez Sibaja** recuerda que la sesión de mañana inicia a las 4:30 de la tarde.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sra. Andrea Castillo Gonzalo
Subsecretaria General a. i.