

SESIÓN ORDINARIA 6145

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CUARENTA Y CINCO** 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 CINCO MINUTOS** del **MARTES VEINTICUATRO 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, la directora Sra. Shirley González Mora, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón y la directora Sra. Nidia Solano Brenes. Ausente con permiso: el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

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, el asesor legal Sr. Manuel Rey González, y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja inicia la sesión 6143 y una vez comprobado el cuórum 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 6143.

3.- Asuntos Informativos

3.1.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional, correspondiente al mes de agosto de 2024.

3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el informe de atención de la actividad 1 del Plan de Trabajo 2024 de ese Comité, referente al Modelo de Gobierno de las I&T para el Banco Popular, así como el seguimiento al cumplimiento de Leyes/regulaciones relacionadas con las I&T para el Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-17-ACD-157-2024-Art-7)

3.3- La Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. traslada, para conocimiento, el oficio PVSA-573-2024, mediante el cual se informa que los compañeros de la Administración del Puesto de Bolsa atendieron la encuesta de calidad de la Auditoría Interna en un 100%. Lo anterior, en atención al inciso 3) del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12. (Ref.: Acuerdo JDPV-772-Acd-408-2024-Art-11)

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, la revisión del perfil de riesgo de mercado con base en el comportamiento de la cartera de recursos propios del Conglomerado Financiero Banco Popular, donde se propone la variación en el indicador del VaR de Popular Seguros. (Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-162-2024-Art-7)

8.3.2.a.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, la aprobación de los ajustes de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago en etapa de aprobación, seguimiento y arreglos de pago. Expositor: Maurilio Aguilar Rojas. (Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-164-2024-Art-9)

8.3.2.b.- El Sr. Ricardo Azofeifa Castillo, director Jurídico Corporativo, comunica que ya se revisaron los documentos relacionados con la propuesta de ajuste al Reglamento General de Crédito, así como la propuesta de modificación de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago. (Ref.: Oficio DIRJC-1025-2024)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Riesgo da por conocido el Informe semestral de seguimiento de las acciones definidas para atender las modificaciones del Acuerdo SUGEF 2-10, correspondiente a junio de 2024 y recomienda a la Junta Directiva Nacional que, conforme lo señalado en el oficio SGF-345-2023, apruebe la exclusión de la tarea “suspendida” y la prórroga del plazo de la tarea vinculada al Sistema de Cobro Judicial, así como el envío de dicha resolución a Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef). (Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-165-2024-Art-10)

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.5.1.- El Sr. Juan Carlos Chaves Araya, secretario general de Sibanco, solicita certificación del acta o las actas, así como los acuerdos de Junta Directiva Nacional, en los que se abordó y conoció lo relacionado con el tema del área de Pignoración, propiamente el cierre del edificio de crédito de alhajas y la distribución de su personal. (Ref.: Oficio S-203-2024)

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios”.

Todos los directores presentes muestran su acuerdo con la propuesta de orden del día.

La Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6145, celebrada el 24 de setiembre de 2024”. (1027)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6143.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja abre el espacio para observaciones al acta de la sesión 6143.

Al no haber observaciones, somete a votación su aprobación.

Todos los directores presentes manifiestan su acuerdo con la aprobación del acta 6143.

La Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6143, celebrada el 17 de setiembre de 2024”. (1028)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

3.1.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional, correspondiente al mes de agosto de 2024.

El secretario general Sr. León Blanco indica que el 3.1 se refiere al Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional, correspondiente al mes de agosto de 2024.

Los directores presentes muestran su acuerdo con la propuesta planteada y su firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., acuerda por unanimidad de los presentes:

“Dar por conocido el Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional, correspondiente al mes de agosto de 2024.

Lo anterior, de conformidad con el acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9 del 7 de junio de 2023". (1029)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el informe de atención de la actividad 1 del Plan de Trabajo 2024 de ese Comité, referente al Modelo de Gobierno de las I&T para el Banco Popular, así como el seguimiento al cumplimiento de Leyes/regulaciones relacionadas con las I&T para el Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-17-ACD-157-2024-Art-7)

El secretario general Sr. León Blanco comenta que en este punto el Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el informe de atención de la actividad 1 del Plan de Trabajo 2024 de ese Comité, referente al Modelo de Gobierno de las I&T para el Banco Popular, así como el seguimiento al cumplimiento de Leyes/regulaciones relacionadas con las I&T para el Banco Popular.

Los directores presentes muestran su acuerdo con la propuesta planteada y su firmeza.

La Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

"Dar por conocido el informe de atención de la actividad 1 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información, referente al Modelo de Gobierno de las I&T para el Banco Popular, así como el seguimiento al cumplimiento de leyes/regulaciones relacionadas con las I&T para el Banco Popular". (1030)
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-17-ACD-157-2024-Art-7)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. traslada, para conocimiento, el oficio PVSA-573-2024, mediante el cual se informa que los compañeros de la Administración del Puesto de Bolsa atendieron la encuesta de calidad de la Auditoría Interna en un 100%. Lo anterior, en atención al inciso 3) del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12. (Ref.: Acuerdo JDPV-772-Acd-408-2024-Art-11)

El secretario general Sr. León Blanco señala que en el punto 3.3. la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. traslada, para conocimiento, el oficio PVSA-573-2024, mediante el cual se informa que los compañeros de la Administración del Puesto de Bolsa atendieron la encuesta de calidad de la Auditoría Interna en un 100%. Lo anterior, en atención al inciso 3) del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12.

Estos serían los asuntos informativos de hoy.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta de acuerdo es dar por conocidos los asuntos informativos. Además, señala que el punto 3.1 sería como junta de accionistas.

Todos los directores presentes muestran su acuerdo con la propuesta y su firmeza.

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

"Dar por conocido el oficio PVSA-573-2024, mediante el cual se informa que los compañeros de la Administración del Puesto de Bolsa atendieron la encuesta de calidad de la Auditoría Interna en un 100%.

Lo anterior, en atención al inciso 3) del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12". (1031)
(Ref.: Acuerdo JDPV-772-Acd-408-2024-Art-11)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

4.- Asuntos de Presidencia.

El secretario general Sr. León Blanco menciona que solamente hay un asunto de presidencia relacionada con la valoración del cambio de hora de la sesión del próximo martes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa que la próxima semana las dos sesiones serán virtuales, dadas las actividades programadas.

La directora Sra. González Cordero pregunta si las dos serán a las siete de la mañana.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde afirmativamente.

ARTÍCULO 7

5.- Asuntos de Directores.

La directora Sra. Palomo Leitón recuerda que hoy hay un evento en el Hotel Radisson, referente a las perspectivas para el 2024-2025, a cargo del expositor Gerardo Corrales, a las tres de la tarde.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece por la información.

La directora Sra. González Mora pregunta cuál es la duración estimada de ese evento.

La directora Sra. Palomo Leitón menciona que dos horas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano se disculpa, puesto que, aunque le interesa el tema, tiene un compromiso adquirido respecto a Bandera Azul.

ARTÍCULO 8

El presidente Sr. Sánchez Sibaja cuenta que recibió de anticipado las disculpas de los demás, pero quiere agradecer la participación de la directora Sra. Palomo Leitón que los acompañara el sábado en la actividad de las juntas de crédito local.

Comenta que, como un primer acercamiento, estuvo muy bonito, aunque tal vez no llegó la cantidad de personas que les hubiera gustado, pero eso es propio de las agendas de las personas y seguirán coordinando hasta que se logre la totalidad.

Indica que el apoyo de la Secretaría General y de todo el equipo alrededor de la Secretaría General fue fundamental.

Igualmente, agradece a la Administración y a la gerente general corporativa por las instrucciones dadas, pero especialmente al Sr. Mario Roa por acompañarlos, así como a todo el equipo de la Subgerencia General de Negocios, así como el Sr. Mauricio Arias de Fodemipyme.

Menciona que el asesor legal estuvo en ese evento y le encantó recibir una capacitación intensiva sobre esa parte tan especial del Banco como lo son los fondos especiales y las juntas de crédito local.

Expresa que siempre quiere que las cosas mejoren y con el equipo de la Secretaría General a veces se pasa de exigente, pero todos estuvieron muy comprometidos un sábado y agradece.

Además, para tranquilidad de todos, en particular de la Gerencia General Corporativa, expresa que es impresionante el bajo costo con el que se hace un evento de tan alta calidad.

Reporta que los anfitriones del evento indicaron que la sede que queda cerca de Transportes Caribeños tiene capacidad para 30 personas y hay más parqueo ahí que en la sede sur.

Indica que se trata de un aprovechamiento entre instituciones, dado que esa entidad lo presta a otras instituciones y recuerda que la Ley de Administración Pública permite hasta la donación de bienes entre instituciones, gracias a una reforma, por lo que estas cuestiones se dan con mayor naturalidad y legalidad.

Menciona que son recursos que se pueden aprovechar. Externa que los equipos y la voluntad con la que les sirvieron en un hotel pueden valer mucho dinero, pero indica esto para cuando se tengan que hacer cuestiones en el centro de San José, se puede usar la sede norte.

Comenta que estos son recursos que se tienen en el centro de San José. Reitera el agradecimiento a la directora Palomo Leitón pues se quedó durante todo el evento.

Expresa que luego se dará una realimentación porque las charlas estuvieron excelentes y lograron mantener su atención durante todo el evento.

Indica que la Junta Directiva Nacional no tiene nada que ver con créditos ni nada por el estilo, pero las juntas de crédito local tienen un trabajo importante. Menciona que para este evento se escogieron las diez juntas de crédito metropolitanas y tienen mucha calidad y los asistentes quedaron muy satisfechos.

Menciona que les encantó conocer por dónde va el Banco. De hecho, esta primera etapa tiene que ver con estos temas, pero en la siguiente la gerente general corporativa puede participar. Reitera que los integrantes de las juntas entienden el tema del Banco y hay una calidad de profesionales y voluntarios muy importante y lo impresionó.

Señala que él ya había visto algo, pero verlos juntos lo impresionó. Igualmente, comenta que más adelante se hará un evento solo para las explicaciones sobre por dónde va el Banco y de esa manera ellos presionarán menos en lo que no deben presionar, pero además se volverán parlantes del Banco, puesto que ellos forman parte de sectores importantes y se vuelven eco de la transformación.

Manifiesta que él trató de decir algo empíricamente, pero quizá hace falta el que lo diga la Alta Gerencia con su equipo. Reitera que con eso se bajará la presión y con eso todo el mundo ayudaría, al saber el norte del Banco y estar motivados. Expresa que se debe usar lo que tiene.

Así pues, ya que no se tienen millones para hacer campañas mediáticas muy caras, se pueden usar a las juntas de crédito local y usar los 4000 empleados. Además, expresa que en lo técnico el Sr. Manuel Rivera estuvo a la altura al igual que los demás expositores. Comenta que la gerente general corporativa puede estar tranquila en que el equipo estuvo al nivel que se necesitaba.

Vuelve a externar su agradecimiento.

La directora Sra. Palomo Leitón agrega que el presidente Sr. Sánchez Sibaja dio varios mensajes claves muy importantes, en especial de cara al ruido mediático que se ha venido haciendo, para que las juntas de crédito local también sean voceros o embajadores de cuidar al Banco con el tema del 0,25% y de estar claros en la labor de la Junta Directiva, de los elementos de idoneidad, la parte de Coopeservidores y demás. Así pues, agradecieron mucho que se les esté actualizando sobre lo que está sucediendo.

Por último, hubo tres solicitudes: la primera es que se necesita el apoyo de las agencias para sesionar, puesto que muchas veces, por limitaciones de tiempo del gerente o de la persona que designe, pasan hasta dos meses y no sesionan, por lo que solicitaron ese apoyo.

Igualmente, el Sr. Sánchez Sibaja mencionó que se iba a establecer una obligatoriedad de sesiones, que no necesariamente son para aprobar un crédito, sino también porque ellos tienen iniciativas que quieren conversar. De hecho, manifiesta que se nota el conocimiento del entorno donde esta cada sucursal con las municipalidades, con las asociaciones, es decir, saben de todo. Así pues, ellos dicen que el Banco esté primero y no que otros bancos sean los primeros en hacer presencia en su comunidad.

Igualmente, externa que las juntas de crédito local muchas veces no saben con quién hablar, por lo que el Sr. Sánchez Sibaja les asignó tres interlocutores y les tomaron una foto. Detalla que son el Sr. Juan Luis León, el Sr. Javier Vindas y el Sr. Manuel Rey.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agrega que las juntas de crédito local estaban muy contentas con la dinámica, que era bien intencionada.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que la tercera solicitud tiene que ver con que ellos hacen contactos y quieren que el Banco participe en ferias que ellos logran hacer, con un bajo costo incluso.

Ellos mencionaban que tenían como aliados, por ejemplo, a una municipalidad, el aliado del centro comunal o bien un evento, pero externaban que cada vez que proponen algo se les indicaba que no hay presupuesto de mercadeo, que no hay recursos y que no se tiene gente, por lo que no se puede hacer. Además, externaron que de pronto se ve que hay otros competidores en el evento y no está el banco cuya junta de crédito local llevó la iniciativa.

En ese sentido, el presidente Sánchez Sibaja les indicó que podrían contactarse con la parte de Banca Social.

Así pues, refuerza la idea de que se cuenta con un equipo adicional para promover todos los negocios del Banco.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que el Sr. Marlon Valverde incluso llevaba un código QR en pantalla gigante y todos le sacaron la foto para poder contactarlo.

Agradece de nuevo por el evento.

ARTÍCULO 9

8.3.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada la revisión del perfil de riesgo de mercado con base en el comportamiento de la cartera de recursos propios del Conglomerado Financiero Banco Popular, donde se propone la variación en el indicador del VaR de Popular Seguros. (Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-162-2024-Art-7)

La directora Sra. González Cordero indica que, aunque el portafolio total de recursos propios del Banco decrece, el de Popular Seguros se incrementa en un 29%, además, menciona que las variaciones en valor en riesgo se han mantenido en apetito, pero el de Popular Seguros, por estar en un crecimiento franco, tiene variabilidades que tocan el límite y eso es lo que se trae para aprobación.

Expresa que en el Comité Corporativo de Riesgo se tuvo una discusión amplia sobre el tema y una de las recomendaciones que se quiere que se apruebe es que se necesita un manual de riesgos actualizado y sobre todo políticas conglomerales en lo que refiere a la inversión de estos dineros.

Menciona que en Popular Seguros en este mes había ¢500 millones de vencimiento en Davivienda y se tuvieron que ingresar al Banco, por lo que hubo mayor concentración de cartera.

Expresa que se necesita esta política conglomeral relacionada con inversiones y límites de apetito y eso es lo que se trae para aprobación.

La directora Sra. González Mora menciona que en el enunciado se habla de trasladar para conocimiento y en el acuerdo se habla de dar por conocido únicamente, pero la Sra. González Cordero acaba de aclararle que sí hay que aprobar algo.

Así pues, hay que hacer una modificación al enunciado del acuerdo, porque sí se debe aprobar algo hoy.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas menciona que se hizo una calibración de los indicadores de riesgo de mercado que tienen que ver fundamentalmente con los recursos propios.

Seguidamente, muestra la estructura de recursos propios administrados por el Conglomerado:

Recursos Propios

Detalle	BPDC	VALORES	PENSIONES	SEGUROS	SAFI	Total Conglomerado
Portafolio Total(en millones de colones)	¢658 660	¢78 186	¢32 620	¢20 152	¢13 193	¢802 811
Participación por U.E.	82,04%	9,74%	4,06%	2,51%	1,64%	
Gobierno y BCCR-Entidades y Bcos Públicos	57,77%	77,23%	86,07%	83,15%	96,20%	62,08%
Entidades y Bcos Privados	1,22%	3,30%	10,30%	13,10%	0,00%	2,07%
BPDC	0,00%	7,58%	0,00%	0,00%	3,80%	0,80%
Mercados Internacionales	7,02%	9,18%	0,00%	0,00%	0,00%	6,66%
Fondos Financieros e Inmobiliarios	20,32%	2,72%	0,00%	3,74%	0,00%	17,03%
Instrumentos Liquidez	13,66%	0,00%	3,63%	0,00%	0,00%	11,36%
VaR % cierre de julio	1,35%	2,51%	1,93%	2,05%	2,35%	

Observa que al mes de julio se administran ¢802.000 millones, en donde el 62% está concentrado en el gobierno y el Banco Central, así como entidades públicas, 2% en bancos privados, un 6,6% en mercados internacionales, fondos inmobiliarios y financieros un 17% e instrumentos de liquidez con un 11,36%.

Además, manifiesta que se aprecia el nivel de saldo de cartera de recursos propios que administra cada una de las unidades estratégicas del grupo, teniendo el Banco Popular el mayor volumen.

Manifiesta que en la última línea lo que se tiene es el valor en riesgo precio del portafolio para cada una de las entidades del grupo. En el caso del Banco Popular, el indicador de riesgo de precio se ubicó en un 1,35%, en Valores en un 2,51%, en Pensiones un 1,93%, Seguros 2,05% y SAFI en 2,35%.

En ese sentido, se procedió a hacer un análisis prospectivo para analizar el comportamiento del indicador de riesgo de mercado para cada uno de los portafolios de recursos propios.

Primeramente, se tiene el comportamiento de Valores, luego el SAFI, Pensiones, Banco Popular y Seguros:

Var Prospectivo



Expresa que, con base en ese análisis se determinó que la mayoría de los indicadores tienden hacia un valor promedio. Sin embargo, en el caso de Popular Seguros, por la volatilidad de uno de los instrumentos del Portafolio se salía del apetito de riesgo.

Manifiesta que con base en la calibración que se hizo, están planteando a la Junta Directiva una variación en el límite del valor en riesgo bajo la metodología de VaR histórico para el portafolio de recursos propios de Popular Seguros:

RIESGO DE PRECIO				
ÁREA RESPONSABLE	VARIABLES	INTERNO		
		APETITO	TOLERANCIA	CAPACIDAD MÁXIMA
ACTUAL	Valor en Riesgo_PSEGUROS	$\leq 3,00\%$	$3,00\% < \text{VaRPS} \leq 3,25\%$	$3,25\% < \text{VaRPS} \leq 3,50\%$
PROPUESTA	Valor en Riesgo_PSEGUROS	$\leq 3,25\%$	$3,25\% < \text{VaRPS} \leq 3,50\%$	$3,50\% < \text{VaRPS} \leq 3,75\%$

Indica que en la primera línea se tiene el valor actual, con un nivel de apetito menor al 3% y los distintos rangos para tolerancia y capacidad.

Manifiesta que la propuesta es aumentar en 25 puntos básicos ese apetito, de tal manera que en vez de ser menos de 3% sea menor a 3,25%, la tolerancia estaría entre 3,50% y 3,25% y la capacidad entre 3,50% y 3,75%.

Indica que esa sería la propuesta del nuevo límite para los recursos propios de Popular Seguros, si así la Junta Directiva lo dispone. Para el resto de las sociedades, los indicadores quedarían igual.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta qué tan complicado sería incorporar la tasa de rendimiento de esos recursos propios en el cuadro donde se presenta la participación de todas las subsidiarias.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas afirma que pueden incorporarlo y consulta si desea que se agregue lo anterior al acuerdo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano responde que no, pero pide incorporar el cambio para identificar la tasa de rendimiento de los recursos propios y precisa que, según la lógica, debe existir una relación entre ese apetito de riesgo y la tasa de rendimiento obtenida.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas confirma que el valor en riesgo de alguna manera también está asociado con la duración del portafolio, entre más alta la duración más sensibilidad y, por tanto, a un rendimiento mayor.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta de acuerdo sería dar por conocido y recibido, además, en el ítem 2) se indicaría la aprobación del límite del Valor en Riesgo de Popular Seguros.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas aclara que el acuerdo se tomaría como Junta de Accionistas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta:

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:

1. Dar por conocido y aprobado el acuerdo CCR-16-ACD-162-2024-Art-7, mediante el cual el Comité Corporativo de Riesgo traslada la revisión del perfil de riesgo de mercado con base en el comportamiento de la cartera de recursos propios del Conglomerado Financiero Banco Popular.

2. Dado que en el caso de Popular Seguros los indicadores de VaR se desvían del promedio en 0,25% durante los dos últimos periodos con respecto al apetito definido del 3%, se considera razonable redefinir sus límites de acuerdo con lo siguiente:

Y ahí se pondría la propuesta conocida.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 inciso a) del Acuerdo CONASSIF02-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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:

“1. Dar por conocido y aprobado el acuerdo CCR-16-ACD-162-2024-Art-7, mediante el cual el Comité Corporativo de Riesgo traslada la revisión del perfil de riesgo de mercado con base en el comportamiento de la cartera de recursos propios del Conglomerado Financiero Banco Popular.

2. Dado que en el caso de Popular Seguros los indicadores de VaR se desvían del promedio en 0,25% durante los dos últimos periodos con respecto al apetito definido del 3%, se considera razonable redefinir sus límites de acuerdo con lo siguiente:

RIESGO DE PRECIO				
ÁREA RESPONSABLE	VARIABLES	INTERNO		
		APETITO	TOLERANCIA	CAPACIDAD MÁXIMA
ACTUAL	Valor en Riesgo_PSEGUROS	≤ 3,00%	3,00% < VaRPS ≤ 3,25%	3,25% < VaRPS ≤ 3,50%
PROPUESTA	Valor en Riesgo_PSEGUROS	≤ 3,25%	3,25% < VaRPS ≤ 3,50%	3,50% < VaRPS ≤ 3,75%

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 inciso a) del Acuerdo CONASSIF 02-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”. (1032)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.3.2.a.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, la aprobación de los ajustes de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago en etapa de aprobación, seguimiento y arreglos de pago. (Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-164-2024-Art-9)

Al ser las siete horas con treinta y cuatro minutos, ingresan el jefe de la División Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños y el jefe de la División de Gestión Cobratoria Sr. William Céspedes Rojas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega observa que luego de este punto sigue un criterio legal sobre esta metodología que se solicitó en el Comité Corporativo de Riesgo. Sin embargo, esta metodología y la Política de Crédito se analizan en conjunto, así, el criterio legal es para ambos documentos. Explica que se colocó por separado para que se observe que, efectivamente, está el documento solicitado por el Comité.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que escucharán ambos temas, pero los votarán por separado. La idea es que antes de votar el primer punto, ya se tenga el criterio legal.

La directora Sra. González Cordero avisa que hay muchas modificaciones, se analizaron con detenimiento en el Comité Corporativo de Riesgo y si desearan detallarlas, ocuparían una hora o más, así, propone exponer las variaciones más significativas.

Informa que esta metodología ya tenía muchos años de no variar, así, el ajuste al Acuerdo SUGEF 14-22 y a las estimaciones debía hacerse con urgencia.

Al ser las **siete horas con treinta y seis minutos**, ingresa el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas informa que el jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños será quien presente los principales cambios a la normativa.

Explica que se realizó una actualización en función de los cambios que se han dado en el entorno luego de la pandemia y acota que las modificaciones normativas requieren una revisión integral de las metodologías para determinar la capacidad de pago, esto según los distintos segmentos de créditos.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños señala que irá rápidamente, pero tratando de ver todos los elementos que tienen preparados.

Lo primero se relaciona con la línea de tiempo de cómo se han comportado los cambios en las metodologías del Banco, aclara que el documento que revisarán incorpora muchas metodologías, recuerda que todo empezó en el 2014, pero los principales ajustes se dieron en el 2019.

Muchas de las modificaciones se dieron por la pandemia, la mayoría de los cambios propuestos corresponden a actualizaciones de lo establecido en el 2019 y, un poco, a las realizadas en el 2021. El último ajuste efectuado a la metodología fue en el 2022.

Asegura que está ajustado al Plan Estratégico 2.0 que la Dirección Corporativa de Riesgo elevó a la Junta Directiva Nacional y, por supuesto, se cuenta con los acuerdos correspondientes. El análisis se realizó en conjunto con la Subgerencia General de Negocios, el Área de Soporte, la División de Crédito, que pertenece a la Subgerencia mencionada; por supuesto, siempre estuvo la División de Riesgo Financiero en los procesos.

Añade que también se cuenta con el criterio de la Dirección Jurídica.

En otro orden de ideas, explica que las metodologías del Banco deben estar pensadas para atender distintos segmentos, así, deben existir particulares para cada uno de los segmentos de acuerdo con los perfiles y apetitos de riesgo. En la actualidad poseen las siguientes metodologías:

Metodologías



Afirma que pretenden separar esas metodologías para lograr una metodología adicional que llamarán *Metodología Estándar* y aplicará cuando no pueda utilizarse alguna de las metodologías anteriores.

Amplía que, de tener un producto para municipalidades, aplicará la Metodología de municipalidades, pero si no se contara con una metodología para ese producto, se utilizará la Metodología Estándar.

Destaca, como primer punto, la actualización de conceptos de CONASIF 14-21, hay muchos cambios relacionados con esto, la actualización de las metodologías, los métodos para lograr información financiera de los clientes y cree que este es uno de los elementos más importantes.

Además, destaca la agilidad en la toma de decisiones, el Banco necesita ser ágil, cuando estas metodologías están aprobadas en este nivel es muy difícil para el Banco tomar decisiones de corto plazo, máxime con la forma como se mueve el mercado.

Pasa a la descripción de los segmentos y recuerda que el Banco manejaba los siguientes:

- ✓ Asalariados
- ✓ Pensionados
- ✓ Ingresos propios
- ✓ Ingresos mixtos
- ✓ Personas jurídicas

Aprecia que esta es la forma en la que el Banco lo ha hecho desde el 2014, inclusive desde mucho antes.

La propuesta pretende separarlos e incluir otros segmentos que ya el Banco tiene y que es obligación atender. Así, dentro del grupo de los asalariados, hablarían de privados, públicos y pensionados, esto viéndolos por perfiles de riesgo. Aprecia que cada uno de estos segmentos queda separado de acuerdo con los perfiles de riesgo que tiene.

Pasa al segmento de las personas físicas con actividad productiva, ya sean formales e informales; acepta que no se excluirá a los informales de estos procesos ya que esta es la razón de ser del Banco, la institución debe caminar hacia ese objetivo y así lo ha definido la Gerencia General.

En otros segmentos se incorpora a los estudiantes, a las amas de casa, adultos mayores y reconoce que corresponden a grupos que posiblemente no son atendidos en la actualidad y pueden atenderse cuando existan opciones para hacerlo de acuerdo con el diseño de productos.

Otro segmento lo conformarían las personas con salarios menores al mínimo, trae a colación los préstamos gota a gota y el combate de esta modalidad con el producto llamado Prestamitos que se creó por iniciativa de la Gerencia General.

Un siguiente segmento estaría conformado por empresas micro, pequeñas, medianas y también grandes organizaciones sociales e instituciones que están con Ministerio de Hacienda y municipalidades.

A partir de esta amplia gama de segmentos, se propone establecer las distintas opciones para poder recabar información sobre la capacidad de pago de los clientes.

Reporta que analizaron de qué forma podrían lograrse los datos, todas las distintas opciones, crearon una matriz con los segmentos mencionados y establecieron las distintas opciones.

En la actualidad, aunque un crédito sea muy chico, por ejemplo, ₡900.000 para que una señora que se dedica a textiles se compre una máquina; esta cliente debe presentar una certificación de un contador público. Esa certificación tiene un costo muy alto de ₡140.000 o ₡150.000 y ese monto hace inviable su crédito de ₡900.000.

Así, están abriéndose opciones, esto no implica que mañana ya reciban a clientes bajo estas circunstancias y aclara que debe analizarse el producto específico, pero ya quedarían aprobadas las distintas alternativas que existen, por ejemplo, la constancia de un contador privado.

Estima que, dependiendo del producto, podrían obtener información de las bases de datos y de otros instrumentos que les permitan verificar el ingreso de la persona. Afirma que hay distintas maneras de lograr los datos, aclara que en personas jurídicas no estaban las bases de datos, pero podrían valorar capacidad de pago de una persona jurídica, de una microempresa jurídica con la información que se incorpora en la Política Conozca a su Cliente.

Recalca que también podrían utilizarse las bases de datos de gestoras en las comunidades, las llamadas *tractoras*, y estima que esto les habilitaría más opciones.

Confirma que el mayor cambio se daría en las herramientas para medir la capacidad de pago de los clientes y aquí quedaría habilitada la posibilidad de desarrollar productos para que vayan en consonancia con los apetitos y los intereses del Banco de beneficiar a ciertos sectores y comunidades.

Pasa a otros aspectos relevantes, observa que se separan del documento las metodologías y así aparecería la Metodología Estándar de Capacidad de Pago, obviamente, se irá trabajando en ella y conforme se desarrolle presentarán ajustes los ajustes correspondientes ya de manera separada.

Otro aspecto que plantean es la posibilidad de que ciertos productos con valoración de Riesgo y Financiero puedan llevarse hasta nivel de capacidad de pago 2, esto cuando no sean empresarial 1 y 2.

Adicionalmente, informa que mejoró la medición de la capacidad de pago a personas con actividad productiva, ya no hablarán solo de ingresos propios, sino que pensarán en personas con actividad productiva. Este es un cambio importante en la forma como verán a esas personas y explica que no pueden analizar a un mecánico de manera diferente si va por un crédito de vivienda, por un crédito personal, un crédito para su taller dado que es el mismo riesgo, es la misma persona, así, deben analizarlo bajo la misma metodología.

Informa que se elimina los estados financieros certificados, aclara que el Banco los pide de \$150.000.000 hasta \$500.000.000, pero han analizado con la Dirección Corporativa de Riesgo que esto no aporta valor. Al final, los estados son elaborados por la empresa y son certificados por un contador público y esto más bien excluye, de alguna forma, al sector empresarial.

Prosigue con los lineamientos internos, reconoce que hay temas duplicados en estos y en la metodología, por ejemplo, el tratamiento de codeudores que no debería estar, pero sí podría incluirse en la normativa interna.

Destaca también las formas de elaboración de los flujos de caja y explica que estos son diferentes y no puede estar “escrito en piedra” cómo elaborar flujos y tampoco pueden analizar del mismo modo a un productor de papa de Cartago que a un hotel en la zona costera.

Menciona también el análisis de la concentración y dependencia, que estaba dentro de la metodología y se deja en los lineamientos. Además, especifica el tratamiento de los saldos contingentes, aspectos relacionados con la validación de los ingresos, el cumplimiento de planes de inversión y comenta que estos aspectos estaban en la metodología.

Detalla las tablas de niveles de endeudamiento máximo, hace referencia al artículo 22 del Reglamento General de Crédito y confirma que hay una disparidad porque este artículo establece los niveles máximos de capacidad de pago, pero en la metodología se fijan las tablas de capacidad de pago. Precisa que quedarían aprobados los niveles máximos de capacidad de pago y la Administración definiría cómo procede, dependiendo de los segmentos atendidos.

En cuanto a aspectos eliminados, detalla todo lo relacionado con COBIT-19, con el Acuerdo SUGEF 1-05, las fichas Camels y se separaron las metodologías aprobadas por la Junta Directiva Nacional; aclara que estas se mantendrán de manera separada.

Asimismo, se modernizan las metodologías de seguimiento al crédito, tenían metodologías a partir del acuerdo SUGEF 1-05 y se actualizan según la normativa 14-21.

En cuanto a la recomendación y la revisión realizada por la Dirección Jurídica, se sugirió ajustar un párrafo que señalaba la capacidad de pago 2 y lee parte de él: *en estos últimos casos se aceptará, como máximo nivel 1*. Esto es para empresarial 1 y 2.

El párrafo continuaba señalando: *La Administración podrá aceptar otros niveles de capacidad de pago*.

La Dirección Jurídica recomendaba, muy acertadamente, que debía decirse cuáles y añade que el documento inicial indicaba que estos niveles de capacidad de pago aplican solo para productos específicos y previo análisis financiero y de riesgo.

Confirma que esta fue la mejora incorporada para que no quede duda, en otras palabras, se podrá aceptar en algunos productos, que no sean empresarial 1 y 2, por ejemplo, un crédito para microempresa, para persona física o asalariada, se podrá aceptar hasta nivel de capacidad de pago 2, siempre y cuando, se haga un análisis financiero y de riesgo que lo permita.

Detalla otra modificación, reconoce que por error mencionaron la Ley 8204 y debe ser Ley 7786. Por último, la Dirección Jurídica recomendó un cambio de forma que ya era inviable, no tuvieron el tiempo para modificarlo porque el documento ya había migrado a esta Junta Directiva.

Amplía que la modificación es bastante importante, de pretende establecer dos columnas para visualizar los cambios, en la columna se incluiría la versión original y en la segunda la propuesta con los cambios propuestos. Reitera que no pudieron hacerlo porque no les dio el tiempo.

Finaliza su presentación y agradece el espacio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la exposición. Señala que pasarán a la exposición de don Ricardo Azofeifa.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo indica que se le convocó para apoyar la presentación del reglamento y acompañar al jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega aclara que están analizando la Metodología de Capacidad de Pago, no el Reglamento de Crédito, al director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo se le pidió un criterio sobre ambos temas, pero solo está llegando el análisis para la metodología. Le pide al Sr. Azofeifa Castillo solo referirse a eso.

El secretario general Sr. León Blanco confirma lo indicado por la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega y añade que la metodología la aprueba la Junta Directiva Nacional, además, la discusión de una reforma posterior que vendrá en el futuro sobre el Reglamento de Crédito será un punto que se analice independientemente.

En este momento se propone un cambio en la metodología, que esta Junta Directiva ya conoció y aprobará como órgano de dirección.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo confirma que revisaron la metodología y ratifica que se ajusta a la normativa prudencial de la Sugef que regula la materia.

Afirma que hay un cambio y es el paso del Acuerdo SUGEF 1-05 a CONASSIF 14-21, reconoce que es un tema muy técnico y relacionado más con las áreas de Riesgo y Crédito. Desde el punto de vista legal, revisaron los antecedentes, este tema se viene analizando desde principios de año, efectivamente, hay modificaciones que se realizaron y en las cuales participó el subdirector jurídico Sr. Obando Rodríguez, y luego su persona.

Reitera que han participado constantemente, se han reunido para evaluar dudas y el ajuste a la metodología se enmarca en lo establecido por la normativa prudencial y la ley.

Finaliza señalando que no tienen ninguna observación de carácter legal que impida continuar con el trámite de aprobación de esta metodología.

La directora Sra. Palomo Leitón confirma que este tema se vio en detalle en el Comité Corporativo de Cumplimiento, la tabla es muy importante para la primera línea de defensa, para que los ejecutivos del Banco tengan clarísima la actualización y ya no sigan con tablas viejas, limitando las gestiones de crédito durante el análisis de la capacidad de pago.

Hace hincapié en la importancia de tener claros todos los requisitos cuando se evalúa un crédito y, por supuesto, siempre pueden hacerse las preguntas del caso. Considera que la tabla expuesta, deben tenerla los ejecutivos.

Exhorta al subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez para que la gente sea capacitada y no pidan lo que no deben solicitar porque, definitivamente, se trata de proceder según lo estipulado por esta Junta Directiva Nacional.

Finalmente, reconoce que la última modificación se dio en el 2022, pero desde el 2014 no se tocaba y hoy el mercado ya es distinto. Le parece que es necesario actualizar lo relacionado con el negocio, pero no para ser más flexibles y poder competir como se compete con los demás en el mercado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee propuesta de acuerdo: *Aprobar los ajustes de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago en etapa de aprobación, seguimiento y arreglos de pago, la cual se adjunta a este acuerdo.*

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 35 del acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“Aprobar los ajustes de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago en etapa de aprobación, seguimiento y arreglos de pago, la cual se adjunta a este acuerdo.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 35 del acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo”. (1033)
(Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-164-2024-Art-9)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

8.3.2.b.- El Sr. Ricardo Azofeifa Castillo, director Jurídico Corporativo, comunica que ya se revisaron los documentos relacionados con la propuesta de ajuste al Reglamento General de Crédito, así como la propuesta de modificación de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago. (Ref.: Oficio DIRJC-1025-2024)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano aclara que están aprobando la propuesta de modificación de la metodología de medición de la capacidad de pago.

El secretario general Sr. León Blanco explica que correspondería dar por conocida la explicación del director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“Dar por conocido el oficio DIRJC-1025-2024, mediante el cual el Sr. Ricardo Azofeifa Castillo, director Jurídico Corporativo, comunica que ya se revisaron los documentos relacionados con la propuesta de modificación de la Metodología crediticia de medición de la capacidad de pago”. (1034)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con cincuenta y nueve minutos**, se retira el Sr. Luis Rojas Bolaños, jefe de la División de Crédito y el director Jurídico Corporativo Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 12

8.3.3.- El Comité Corporativo de Riesgo da por conocido el Informe semestral de seguimiento de las acciones definidas para atender las modificaciones del Acuerdo SUGEF 2-10, correspondiente a junio de 2024 y recomienda a la Junta Directiva Nacional que, conforme lo señalado en el oficio SGF-345-2023, apruebe la exclusión de la tarea “suspendida” y la prórroga del plazo de la tarea vinculada al Sistema de Cobro Judicial, así como el envío de dicha resolución a Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef). (Ref.: Acuerdo CCR-16-ACD-165-2024-Art-10)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas introduce el tema y explica que esta presentación incorpora el seguimiento a una reforma de la normativa SUGEF 2-10, que corresponde al Reglamento Integral de Riesgo, específicamente en materia de crédito.

El jefe de la División de Gestión Cobratoria Sr. Céspedes Rojas inicia la presentación de los aspectos que quedaron pendientes en la última presentación del tema, recuerda que la reforma se dio en enero de 2021 y estableció una serie de mejoras al proceso de cobro.

Indica que las acciones no fueron producto de brechas que se identificaron entre la norma y lo que ejecutaba el Banco, sino que se dieron a partir de mejoras que se establecieron y en las que ya trabajaba la institución, aprovechando la coyuntura de la nueva normativa y las distintas acciones emprendidas por el Banco, por ejemplo, la sustitución del *core* de Crédito y aspectos sobre la jubilación del sistema de préstamos.

Recuerda que, en el 2023, cuando se dio el último seguimiento, solo había quedado un cambio relacionado con brechas, relativo a un plan de continuidad para el riesgo de crédito y recuerda que este plan se aprobó en setiembre de 2023 en esta Junta Directiva Nacional.

Añade que hay tres mejoras identificadas y la primera es la posibilidad de hacer arreglos de forma remota y no presencial. Se había solicitado suspender temporalmente este tema mientras se implementan mejoras relacionadas con el nuevo *core* crediticio, con otras soluciones, por ejemplo, el SAC, que es el Sistema de Cobro Administrativo y el SIREC.

Entonces, una vez que estos sistemas estén implementados e integrados totalmente, esperarían retomar este punto. Es importante recordar que estos temas fueron comunicados a la Sugef a principios de 2023, y mediante el oficio SGF-345-2023 la Superintendencia indicó que convenía que este Órgano Director los conociera y aprobara lo correspondiente.

Detalla el SIREC, que es el Sistema de Cobro Judicial, deviene de la sustitución del SIPO, y está muy relacionado con los cronogramas existentes. Se tiene previsto que salga a producción en setiembre de 2024, aunque reconoce que se han dado atrasos en el *core* de Crédito, principalmente. No obstante, aún mantienen la esperanza de terminarlo este mes; si no se lograra, finalizaría a principios de octubre de 2024.

Por último, destaca una recomendación realizada por la Dirección Corporativa de Riesgo sobre ciertos créditos que se veían en los comités gerenciales de crédito, tanto el Pleno como el de Negocios. La sugerencia planteaba que debía informarse sobre aquellos con votos negativos; este tema específico se ha relacionado con las bitácoras digitales ya implementadas, sin embargo, los comités no llevan esas bitácoras.

Recalca que a partir de la identificación de ese error y una vez concebida la mejora, se incluyó lo correspondiente para este 2024, dentro de los informes trimestrales que se hacen a Riesgo. Explica que la División de Crédito le informa al Área de Crédito para que esta lo incluya dentro de sus reportes trimestrales que son conocidos tanto por el Comité de Riesgo como por este Órgano.

Finalmente, recuerda que los aspectos recién citados, son mejoras identificadas, en ningún momento son brechas de cumplimiento y no representan ningún riesgo de multa o amonestación por el supervisor debido a incumplimientos de normas relacionadas. Reitera que son simplemente planes de mejora continua de procesos institucionales.

Repite que solo se suspendió el tema de las vías remotas y el caso del SIREC donde se solicita una prórroga alineada con la implementación en el core de Crédito.

Finaliza su presentación y agradece la atención.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la exposición y pide leer la propuesta de acuerdo.

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

1. Dar por recibido el acuerdo CCR-16-ACD-165-2024-Art-10, mediante el cual el Comité Corporativo de Riesgo da por conocido el Informe semestral de seguimiento de las acciones definidas para atender las modificaciones del Acuerdo SUGEF 2-10, correspondiente a junio de 2024.

2. Conforme con lo señalado en el oficio SGF-345-2023, aprobar la exclusión de la tarea “suspendida” y la prórroga del plazo de la tarea vinculada al Sistema de Cobro Judicial, así como el envío de dicha resolución a Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“1. Dar por recibido el acuerdo CCR-16-ACD-165-2024-Art-10, mediante el cual el Comité Corporativo de Riesgo da por conocido el Informe semestral de seguimiento de las acciones definidas para atender las modificaciones del Acuerdo SUGEF 2-10, correspondiente a junio de 2024.

2. Conforme con lo señalado en el oficio SGF-345-2023, aprobar la exclusión de la tarea “suspendida” y la prórroga del plazo de la tarea vinculada al Sistema de Cobro Judicial, así como el envío de dicha resolución a la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef)”. (1035)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con nueve minutos**, se retira el jefe de la División de Gestión Cobratoria, Sr. William Céspedes Rojas.

ARTÍCULO 15

8.5.1.- El Sr. Juan Carlos Chaves Araya, secretario general de Sibampo, solicita certificación del acta o las actas, así como los acuerdos de Junta Directiva Nacional, en los que se abordó y conoció lo relacionado con el tema del área de Pignoración, propiamente el cierre del edificio de crédito de alhajas y la distribución de su personal. (Ref.: Oficio S-203-2024)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que en la propuesta de acuerdo se incluya que el secretario general, determine dentro de lo solicitado, qué tiene información confidencial y qué no.

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

1. Dar por conocido el oficio S-203-2024, mediante el cual el Sr. Juan Carlos Chaves Araya, secretario general de Sibampo, solicita certificación del acta o las actas, así como los acuerdos de Junta Directiva Nacional, en los que se abordó y conoció lo relacionado con el tema del área de Pignoración, propiamente el cierre del edificio de crédito de alhajas y la distribución de su personal.

2. Instruir al secretario general Sr. Juan Luis León Blanco para que determine, dentro de lo solicitado, qué tiene connotación confidencial, a fin de remitir lo que corresponda.

El secretario general Sr. León Blanco señala que debe tomarse en cuenta la *Ley de información no divulgada* y la *Ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales*, entre otros temas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano solicita que se incorpore esa referencia en el inciso 2 del acuerdo.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“1. Dar por conocido el oficio S-203-2024, mediante el cual el Sr. Juan Carlos Chaves Araya, secretario general de Sibanco, solicita certificación del acta o las actas, así como los acuerdos de Junta Directiva Nacional, en los que se abordó y conoció lo relacionado con el tema del área de Pignoración, propiamente el cierre del edificio de crédito de alhajas y la distribución de su personal.

2. Instruir al secretario general Sr. Juan Luis León Blanco para que determine, dentro de lo solicitado por Sibanco, qué tiene connotación confidencial, a fin de remitir lo que corresponda de acuerdo con la Ley de Información no Divulgada y la Ley de protección de la persona frente al tratamiento de sus datos personales, entre otra normativa”. (1038)

ACUERDO FIRME.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que no hay asuntos de Sociedades Anónimas ni de Asamblea de Cuotistas.

ARTÍCULO 16

9.- Asuntos Varios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que estén atentos a las declaraciones de la conferencia de prensa.

Por otra parte, comenta que ayer estuvo en una reunión con todos los filólogos y transcritores, todo el equipo, ante el honor, privilegio y responsabilidad que le otorgó esta Junta Directiva Nacional para continuar en el cargo de presidente, para conocerles y hablarles muy puntualmente sobre la confidencialidad, además de reafirmarles que esta Junta Directiva cree en su profesionalismo. Indica que pudo revisar algunos de sus currículos y se impresionó mucho.

Anota que también mencionó algunas de las situaciones por las que el Banco está pasando y el porqué a veces no se reconoce toda su valía profesional, porque dicho equipo es el principal colaborador y protector de la Junta Directiva Nacional desde la sombra.

Expresa que lo acompañó el secretario general Sr. León Blanco, quien coordina estos departamentos, y también la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas —a quien se lo agradece mucho—, lo cual fue muy importante porque todos deben que cerrar filas y conocerse.

Agrega que también habló de hacer un esfuerzo presupuestario para mejorar el sistema de grabación, sobre todo en cuanto a disponer de micrófonos, porque debe garantizarse la nitidez de la grabación para el trabajo de transcripción. Incluso le impresionó saber que hasta el sonido de la cuchara golpeando la taza del café se convierte en un ruido molesto.

Considera que invertir en un sistema de micrófonos y pequeños parlantes para la sala de sesiones no es ningún desplome, porque además sería un activo que permanecería.

Manifiesta que se dio un señalamiento de aspectos muy puntuales y básicos y hubo mucho profesionalismo, le parece que deben estar muy contentos al respecto.

ARTÍCULO 17

9.- Asuntos Varios.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega desea solicitar vacaciones para el viernes 27 de setiembre, con el fin de aprovechar que su hija está de vacaciones y así pasear con ella. Indica que el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez quedaría como gerente general corporativo a. i. en su ausencia.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“1. Otorgar vacaciones por el día viernes 27 de setiembre de 2024 a la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega.

2. Nombrar al Sr. Mario Roa Gutiérrez gerente general corporativo a. i. por el día 27 de setiembre de 2024”. (1039)

ACUERDO FIRME.

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

Finaliza la sesión al ser las **OCHO HORAS CON CINCUENTA Y SIETE MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General