

SESIÓN ORDINARIA 6143

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CUARENTA Y TRES** 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 MINUTOS** del **MARTES DIECISIETE 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, 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 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 6141.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras y superintendente de Pensiones, y el Sr. Tomás Soley Pérez, superintendente General de Valores y superintendente General de Seguros, comunican a todas las entidades supervisadas que las superintendencias se encuentran valorando permitir el uso de una moneda funcional diferente del colón costarricense. (Ref.: Oficio SGF-2664-2024)

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la modificación de los siguientes reglamentos:

- Modificar el artículo 34 del Acuerdo Sugeval 17-15, Reglamento de Custodia.
- Modificar el inciso h) del artículo 8 del acuerdo Sugeval 10-09 Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores.
- Modificar el artículo 22 del Acuerdo Sugeval 13-10 Reglamento de Bolsas de Valores.
- Modificar el artículo 5 y los incisos iii) y xii) del artículo 7 del Acuerdo Sugeval 6-06 Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta.
- Derogar el artículo 7 del acuerdo Sugeval 10-09, Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores.
- Derogar el artículo 6 del Acuerdo Sugeval 6-06, Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta.
- Derogar la sección III. Valores de mayor y menor liquidez, de los Lineamientos Generales del Acuerdo Sugeval 13-10 Reglamento de Bolsas de Valores. (Ref.: Oficio CNS-1884/10)

3.3.- La Sra. Cinthia Vega Vargas, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, comunica que se nombró a la Sra. Rosaysella Ulloa Villalobos como gerente general del Banco Nacional de Costa Rica, a partir del 3 de setiembre y por un periodo de seis años. (Ref.: Nombramiento Banco Nacional)

3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras, el acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6139-Acd-960-2024-Art-18, mediante el cual se aprobó la ampliación de plazo para seis actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos requerimientos tecnológicos identificados como SR2917896 y SR1628847, a fin de que se permita su terminación al 31 de diciembre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-1245-2024)

3.5.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere a la exposición del Conglomerado Financiero Banco Popular en la entidad financiera Desyfin, hoy sujeta a intervención por orden del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional y manifiesta que esa Gerencia General, en ejercicio de sus facultades corporativas, desarrolló una serie de acciones para identificar no solo los impactos que podrían materializarse sino además las lecciones aprendidas con el fin de incorporar prácticas que permitan mejorar los esquemas de monitoreo y control de la gestión. (Ref.: Oficio GGC-1242-2024)

3.6.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo JDN-6120-Acd-698-2024-Art-14 relacionado con la presentación del Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente a mayo del año 2024 y relacionado con la Banca Social. (Ref.: Oficio GGC-1220-2024)

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.

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de la gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al primer semestre de 2024 y recomienda dar por cumplidos los acuerdos JDN-6022-Acd-848-Art-7-2023 y JDN-5952-Acd-866-Art-7, inciso 3). Expositor: Marlon Valverde Castro. (Distribuido en la sesión 6142) (Ref.: Acuerdo CPBS-16-ACD-143-2024-Art-4)

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.2.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional que inicie el proceso de reclutamiento y selección del puesto del auditor interno de la Sociedad de Servicios Compartidos. Expositora: Silvia Goyez Rojas. (Distribuido en la sesión 6142) (Ref.: Acuerdo CCNR-18-ACD-112-2024-Art-3)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones eleva, para aprobación, la propuesta de ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el 2024. Expositor: Maurilio Rojas Aguilar. (Distribuido en la sesión 6142) (Ref.: Acuerdo CCNR-18-ACD-113-2024-Art-4)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere al oficio DIRJC-871-2024 en atención al JDN-6075-Acd-053-2024-Art-9, relacionado con el tema de los servicios especiales. Expositor: Ricardo Azofeifa Castillo. (Ref.: Oficio DIRJC-871-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.5.1.- Informe de hechos relevantes de Popular SAFI.

9.- Asuntos Varios".

Al ser las **siete horas con seis minutos** ingresa el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea sacar de agenda el punto 8.5.1.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Trasladar para la sesión del miércoles 18 de setiembre el siguiente punto: 8.5.1.- Informe de hechos relevantes de Popular SAFI.

2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6143, celebrada el 17 de setiembre de 2024”. (999)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6141.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si hay observaciones al acta.

Ningún director afirma tener observaciones, por lo que propone aprobarla.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6141, celebrada el 10 de setiembre de 2024”. (1000)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras y superintendente de Pensiones, y el Sr. Tomás Soley Pérez, superintendente General de Valores y superintendente General de Seguros, comunican a todas las entidades supervisadas que las superintendencias se encuentran valorando permitir el uso de una moneda funcional diferente del colón costarricense. (Ref.: Oficio SGF-2664-2024)

El secretario general Sr. León Blanco indica que en este punto la Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras y superintendente de Pensiones, y el Sr. Tomás Soley Pérez, superintendente General de Valores y superintendente General de Seguros, comunican a todas las entidades supervisadas que las superintendencias se encuentran valorando permitir el uso de una moneda funcional diferente del colón costarricense.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio SGF-2664-2024, mediante el cual la Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras y superintendente de Pensiones, y el Sr. Tomás Soley Pérez, superintendente General de Valores y superintendente General de Seguros, comunican a todas las entidades supervisadas que las superintendencias se encuentran valorando permitir el uso de una moneda funcional diferente del colón costarricense”. (1001)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la modificación de los siguientes reglamentos:

- Modificar el artículo 34 del Acuerdo Sugeval 17-15, *Reglamento de Custodia*.
- Modificar el inciso h) del artículo 8 del acuerdo Sugeval 10-09 *Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores*.
- Modificar el artículo 22 del Acuerdo Sugeval 13-10 *Reglamento de Bolsas de Valores*.
- Modificar el artículo 5 y los incisos iii) y xii) del artículo 7 del Acuerdo Sugeval 6-06 *Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta*.
- Derogar el artículo 7 del acuerdo Sugeval 10-09, *Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores*.
- Derogar el artículo 6 del Acuerdo Sugeval 6-06, *Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta*.

- Derogar la sección III. Valores de mayor y menor liquidez, de los Lineamientos Generales del Acuerdo Sugeval 13-10 *Reglamento de Bolsas de Valores*. (Ref.: Oficio CNS-1884/10)

El secretario general Sr. León Blanco expresa que Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la modificación del artículo 34 del Acuerdo Sugeval 17-15, el inciso h) del artículo 8 del acuerdo Sugeval 10-09, el artículo 22 del Acuerdo Sugeval 13-10 Reglamento de Bolsas de Valores, el artículo 5 y los incisos iii) y xii) del artículo 7 del Acuerdo Sugeval 6-06, se deroga el artículo 7 del acuerdo Sugeval 10-09, el artículo 6 del Acuerdo Sugeval 6-06 y la sección III. Valores de mayor y menor liquidez, de los Lineamientos Generales del Acuerdo Sugeval 13-10.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Administración el oficio CNS-1884/10, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la modificación de los siguientes reglamentos:

- **Modificar el artículo 34 del Acuerdo Sugeval 17-15, Reglamento de Custodia.**
- **Modificar el inciso h) del artículo 8 del acuerdo Sugeval 10-09 Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores.**
- **Modificar el artículo 22 del Acuerdo Sugeval 13-10 Reglamento de Bolsas de Valores.**
- **Modificar el artículo 5 y los incisos iii) y xii) del artículo 7 del Acuerdo Sugeval 6-06 Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta.**
- **Derogar el artículo 7 del acuerdo Sugeval 10-09, Reglamento de Compensación y Liquidación de Valores.**
- **Derogar el artículo 6 del Acuerdo Sugeval 6-06, Reglamento sobre el Sistema de Anotación en Cuenta.**
- **Derogar la sección III. Valores de mayor y menor liquidez, de los Lineamientos Generales del Acuerdo Sugeval 13-10 Reglamento de Bolsas de Valores.**

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 3, inciso b) del artículo 8 e inciso b) del artículo 171 todos de la Ley Reguladora del Mercado de Valores”. (1002)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Cinthia Vega Vargas, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, comunica que se nombró a la Sra. Rosaysella Ulloa Villalobos como gerente general del Banco Nacional de Costa Rica, a partir del 3 de setiembre y por un periodo de seis años. (Ref.: Nombramiento Banco Nacional)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la Sra. Cinthia Vega Vargas, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, comunica que se nombró a la Sra. Rosaysella Ulloa Villalobos como gerente general del Banco Nacional de Costa Rica, a partir del 3 de setiembre y por un periodo de seis años.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida la nota suscrita por la Sra. Cinthia Vega Vargas, secretaria general de la Junta Directiva General del Banco Nacional de Costa Rica, mediante la cual se comunica el nombramiento de la Sra. Rosaysella Ulloa Villalobos como gerente general del Banco Nacional de Costa Rica, a partir del 3 de setiembre y por un periodo de seis años”. (1003)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras, el acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6139-Acd-960-2024-Art-18, mediante el cual se aprobó la ampliación de plazo para seis actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos requerimientos tecnológicos identificados como SR2917896 y SR1628847, a fin de que se permita su terminación al 31 de diciembre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-1245-2024)

El secretario general Sr. León Blanco comenta que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras, el acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6139-Acd-960-2024-Art-18, mediante el cual se aprobó la ampliación de plazo para seis actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos requerimientos tecnológicos, a fin de que se permita su terminación al 31 de diciembre del 2024

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la copia del oficio GGC-1245-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Sra. Rocío Aguilar Montoya, superintendente General de Entidades Financieras, el acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6139-Acd-960-2024-Art-18, con el cual se aprobó la ampliación de plazo para seis actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos requerimientos tecnológicos identificados como SR2917896 y SR1628847, a fin de que se permita su terminación al 31 de diciembre del 2024”. (1004)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

3.5.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere a la exposición del Conglomerado Financiero Banco Popular en la entidad financiera Desyfin, hoy sujeta a intervención por orden del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional y manifiesta que esa Gerencia General, en ejercicio de sus facultades corporativas, desarrolló una serie de acciones para identificar no solo los impactos que podrían materializarse sino además las lecciones aprendidas con el fin de incorporar prácticas que permitan mejorar los esquemas de monitoreo y control de la gestión. (Ref.: Oficio GGC-1242-2024)

El secretario general Sr. León Blanco expresa que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere a la exposición del Conglomerado Financiero Banco Popular en la entidad financiera Desyfin, hoy sujeta a intervención por orden del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional y manifiesta que esa Gerencia General, en ejercicio de sus facultades corporativas, desarrolló una serie de acciones para identificar no solo los impactos que podrían materializarse sino además las lecciones aprendidas con el fin de incorporar prácticas que permitan mejorar los esquemas de monitoreo y control de la gestión.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1242-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere a la exposición del Conglomerado Financiero Banco Popular en la entidad financiera Desyfin, hoy sujeta a intervención por orden del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Nacional y manifiesta que esa Gerencia General, en ejercicio de sus facultades corporativas, desarrolló una serie de acciones para identificar no solo los impactos que podrían materializarse sino además las lecciones aprendidas con el fin de incorporar prácticas que permitan mejorar los esquemas de monitoreo y control de la gestión”. (1005)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

3.6.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo JDN-6120-Acd-698-2024-Art-14 relacionado con la presentación del Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente a mayo del año 2024 y relacionado con la Banca Social. (Ref.: Oficio GGC-1220-2024)

El secretario general Sr. León Blanco señala que en este punto la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo JDN-6120-Acd-698-2024-Art-14 relacionado con la presentación del Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente a mayo del año 2024 y relacionado con la Banca Social.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta sobre la nota que se envió el 30 de agosto a la Sugef sobre una prórroga; le gustaría saber si se recibió alguna respuesta.

Sobre el tema del cambio de moneda, quisiera saber si el Banco realizó alguna solicitud o comentario en la encuesta que se giró al respecto.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde, con respecto a la primera consulta, que no se ha recibido respuesta aún de Sugef. Con respecto al segundo tema, contesta que va a consultar a las áreas técnicas sobre la respuesta que se dio, pues no tiene a mano la información.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1220-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el inciso 2 del acuerdo JDN-6120-Acd-698-2024-Art-14 relacionado con la presentación del Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente a mayo del año 2024 y relacionado con la Banca Social”. (1006)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

El presidente Sr. Sánchez Sibaja se disculpa por no haber incluido un punto en agenda para dar la bienvenida al Sr. Manuel Rey González, quien asiste hoy a su primera sesión de Junta Directiva.

Da la bienvenida, por tanto, al Sr. Rey González y dice estar seguro de que todo el equipo está dispuesto a apoyarlo y espera también mucho apoyo de su parte. Por otra parte, le gustaría escuchar comentarios generales del Sr. Rey González sobre el punto 3.2. para la próxima sesión.

El asesor legal Sr. Rey González agradece la designación y la bienvenida, y confirma que espera apoyar a la Junta Directiva Nacional en lo que se requiera. Por otra parte, toma nota de la solicitud del señor presidente, por lo que espera en la próxima sesión compartir un resumen de las modificaciones en cuestión.

ARTÍCULO 11

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de la gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al primer semestre de 2024 y recomienda dar por cumplidos los acuerdos JDN-6022-Acd-848-Art-7-2023 y JDN-5952-Acd-866-Art-7, inciso 3). (Ref.: Acuerdo CPBS-16-ACD-143-2024-Art-4)

Al ser las **siete horas con cincuenta y tres minutos**, inicia su participación el Sr. Marlon Valverde Castro, director general de Banca Social.

El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro inicia su presentación, explica que durante la exposición actualizará algunos datos ya que prácticamente están cerrando el tercer trimestre del año. La presentación se realiza para atender dos acuerdos tomados por este Órgano Director y dos por la Comisión de Pautas y Banca Social.

Explica que hablará sobre los productos bienestar, las áreas de producto de vivienda social, mencionará Pignoración, el modelo de atención de OES y otras actividades de gestión realizadas desde la Dirección General de Banca Social.

Entra en materia y recuerda que tienen cuatro fondos especiales creados a partir del 15% de las utilidades y especifica el FEVI, el Fondo Especial de Vivienda; el FEDE, que es el Fondo Especial de Desarrollo; también está el Fondo de Avalos, FAE, en el cual han potenciado el redimensionamiento de la Banca Social. El cuarto producto atiende a la población en sobreendeudamiento y es BP Bienestar.

Especifica el FEVI, que lleva una solución habitacional a la clase media y a la clase baja; durante el primer semestre colocaron 72 operaciones por más de ₡3470 millones y al comparar los datos con el primer semestre de 2023, observa un crecimiento del 170%. Afirma que este resultado corresponde a un trabajo coordinado entre la Banca Social y las oficinas del Banco para colocar el producto en este segmento.

Confirma que más de 235 personas han sido beneficiadas en este 2024, son principalmente mujeres; la morosidad está muy controlada y como caso de éxito destaca la región de Cartago, seguida por San José y Heredia. Al comparar estos datos con el cumplimiento de la meta, observan un 152% al 30 de junio y un cumplimiento anual del 70%. Sin duda alguna, este es un producto que con todo el apoyo de las oficinas y la compulsión que se da en la colocación, llegará sin problema hacia el cierre de diciembre.

Pasa al Fondo de Desarrollo Especial, FEDE, y aclara que al ingresar la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega y su persona al Banco, encontraron un producto que competía directamente con el Banco.

Aprecia que en la actualidad están en un proceso de reformarlo, sin embargo, la meta que tienen para el año es de ₡1000 millones; la colocación va acorde con este propósito y ya tienen casos que han analizado bajo la lupa de la inclusión social y sin duda llegarán a la meta del año. Comenta brevemente que agregarán un componente nuevo que es el microcrédito asociativo y saldrá de estos fondos.

Pasa a BP Bienestar y desea aclarar que, de todos los productos de Banca Social, es el único que muestra una baja en comparación con el año pasado. Las principales razones es que el producto fue muy mediático en el 2023 y hubo un enfoque comercial de todas las oficinas para posicionar únicamente este producto, así, la colocación que se dio en el año 2023 fue muy alta.

En cuanto a lo que ha hecho la Dirección, pues han modificado el producto, incluso han atendido a la población interna del Banco; destaca la colocación y al compararla con el año pasado, queda relativamente baja. Sin embargo, es importante aclarar que es una colocación importante con más de ₡2342 millones y al último corte de setiembre, ya han colocado los ₡4000 millones en esta cartera.

Resume la información general del producto en esta imagen:



Afirma que han apoyado a 313 personas, hace referencia a la distribución por género y precisa que el producto más buscado es el de consumo, pues recuerda que disponen de dos modalidades: la hipotecaria, que aplica cuando la deuda es más grande y entonces el Banco justamente requiere tomar una hipoteca, y la de consumo, que es meramente fiduciaria.

Indica que la meta del año es ₡6000 millones, de los que ya han alcanzado ₡4000 millones, así que les faltan ₡2000 millones, para lo cual están realizando bastantes esfuerzos también coordinados con las oficinas comerciales para llegar al 100%, que cree que sí lograrán.

En cuanto al Fondo de Avals Especiales (FAE), señala que es ahí donde se ubica el mayor foco de la Banca Social en cuanto al redimensionamiento, ya que el Fondo de Avals de Vivienda (FAVI) era uno de los programas contenido en ese Fondo de Avals.

A modo de comparación interanual, menciona que para el primer semestre de 2023 tan solo se habían colocado 17 operaciones, mientras que para 2024 ya contabilizan 61, con más de ₡3500 millones en el producto de vivienda.

Sin embargo, advierte que no se han quedado solo con el FAVI, sino que mediante el Fondo de Avals crearon todos los nuevos programas de la Banca Social que esta Junta Directiva ya conoce, como Reactiva, turismo, agrocadenas y Prestamito Popular.

Acota que los datos para el primer semestre del año muestran 129 clientes en total, pero en la última revisión ya contabilizan 591 casos en tres o cuatro meses, y de esa forma evidencian que dichos programas del Fondo de Avals potencian de gran manera la colocación de crédito.

Añade que las metas de 2024 se están cumpliendo y esperan superarlas sin problema al cierre del año, pues consiste en movilizar ₡6100 millones, mientras que para el primer semestre lo logrado eran más de ₡4000 millones.

Respecto del Fondo de Vivienda de Interés Social, recuerda que se compone de tres líneas: el Programa Vivienda Comunitaria bajo la figura de la combinación bono-crédito, los bonos individuales enfocados en poblaciones en pobreza extrema, y los proyectos de vivienda para apoyo a comunidades en las que residen familias igualmente en pobreza extrema.

Los datos al primer semestre de 2024 son 127 casos, que equivalen a ₡1622 millones, con un componente de bono de ₡413 millones, además de 72 casos colocados en beneficiarios de condición de pobreza extrema por ₡1411 millones. Eso brinda un total de ₡3448 millones para el producto.

Subraya que nuevamente aparece Cartago como una región de mucho apoyo para la Banca Social porque la mayoría de las operaciones ocurren en esa provincia: 87 casos. Unido a ello, afirma que el 90% de beneficiarias del producto son mujeres jefas de hogar.

Comenta que, en diciembre de 2023, gracias al impulso de esta Junta Directiva se aprobó el reforzamiento del equipo, de modo que cinco recursos nuevos ingresaron el 30 de julio, y fue debido a eso que tienen, del inventario de proyectos, varios en desembolso, estudio, etapa de precalificación, documentación y prospectación.

Anuncia que, si fueran capaces de concretarlos durante los siguientes ocho o nueve meses, podrían movilizar ₡16.000 millones y apoyar a 743 familias, que considera un muy alto impacto que además va acorde con la estrategia nacional de dotación de vivienda a familias. Por último, informa que se encuentran en un 100% de colocación de los recursos que otorga el Banhvi.

Para el tema de Pignoración, apunta que recientemente se aprobó el redimensionamiento de la dependencia encargada, que consistió en llevar la oficina principal de Barrio Amón hacia Catedral, y creen que para noviembre ya la operación principal de alhajas estará en esa nueva ubicación.

Lo anterior implicará las ventajas de que, en Catedral, sumado a que se recibe una mayor afluencia de personas, tendrán a su vez un horario ampliado, e incluso la oficina anunció que ofrecerá el producto los sábados, ya que la sucursal atiende público ese día de forma regular, así que estiman que existe una alta posibilidad de que aumente la colocación.

Agrega que al primer semestre se colocaron ₡1134 millones, lo que significa un crecimiento interanual de más de ₡82 millones, y al igual que en el tema de los bonos, cerca de un 70% de las operaciones son otorgadas a mujeres, principalmente en San José debido a que ahí se encuentra la oficina principal.

Destaca que la meta se ha cumplido a satisfacción, pues de los ₡2000 millones establecidos para el cierre del año, en el primer semestre llegaron a un 57%.

De seguido, se refiere a la atención integral para organizaciones de la economía social, cuyo origen fue un acuerdo de esta Junta Directiva de 2021, que solicitó una estrategia específica al respecto.

Indica que desde su inicio tres años atrás se han atendido 110 organizaciones, aunque para 2024 se agregó un componente diferenciado a la estrategia, ya que en el pasado se enfocaban solo en asesorías, apoyo en gestión administrativa y demás, mientras que para 2024 se añadió el microcrédito asociativo, con el que principalmente desean ayudar a mujeres agremiadas a estas organizaciones de la economía social. Ahí proyectan cerrar en cerca de ₡1000 millones distribuidos en 330 beneficiarias.

Señala que en la actualidad están atendiendo 33 organizaciones, con una presencia en todo el país. La estrategia consta de tres vertientes: comercialización (apoyo en ferias y desarrollo de la colocación de los productos de las organizaciones), alianzas estratégicas con entidades académicas para impartir esas asesorías, junto con un elemento que incluirán en el próximo informe, que es la integración de las organizaciones mediante de colocación de productos, créditos, cuentas, etc.

En cuanto a las actividades de gestión que la Banca Social ha realizado, apunta que el Banco Popular colabora con la estrategia de empleabilidad nacional, denominada Brete, para la que en el primer semestre de 2024 se abrieron más de 2000 cuentas de ahorro, mientras que en el último corte ya contabilizan 4000.

Añade que ahí también se ayuda a mujeres jóvenes, dado que el 62% de las beneficiarias son mujeres, con un 44% menores de edad, además de que la mayoría de esas transferencias monetarias se efectúan sobre todo en Alajuela y Puntarenas, ambas regiones en las que se observa un bajo desarrollo económico.

Advierte que se trata de una población que el Banco necesita, y están coordinando acciones con las oficinas comerciales para que, en el momento que se les entrega la tarjeta, al mismo tiempo formalicen otros productos, por ejemplo, Sinpe Móvil y la aplicación, entre otros, de modo que estos jóvenes empiecen a utilizar al Banco Popular como su entidad desde el inicio.

Comenta que, a partir de una solicitud de la Sra. Carvajal Vega, desde 2024 han trabajado en el tema de la revisión y mejora de los procedimientos y normas que regulan la Banca Social, para lo cual mostraban un avance del 35% al cierre del primer semestre porque descubrieron que había muchos procedimientos, pero a la vez se necesitaban otros.

La promesa consiste en tener una dependencia totalmente reglamentada y que disponga de todos sus procedimientos al final de 2024, que implicaría el logro del 100% de la estrategia y les permitirá presentar a la Banca Social con estrategias de un mayor crecimiento durante los siguientes periodos, como canalizar algunos fondos internacionales.

A continuación, muestra un reporte del programa Prestamito Popular, aunque los datos están algo desactualizados porque son del primer semestre y solo llevaban un mes en el mercado, pero el corte más reciente es de 350 casos aprobados y girados.

Desea resaltar, no obstante, la importancia de que el producto sea digital, pues las personas pueden solicitarlo desde cualquier parte del país. Detalla que el crédito promedio asciende a \$575.000, y hasta la fecha ingresaron más de 5.000 solicitudes, muchas de ellas en proceso y otras que se trasladan a otras estrategias porque no son del perfil de Prestamito Popular, de forma que se analizan para otorgarles soluciones de financiamiento distintas.

Otro tema relevante del primer semestre de 2024 radicó en que lograron crear la División de Microfinanzas, aprobada por esta Junta Directiva desde junio de 2023, encargada de liderar esos productos de microcrédito.

Lo resalta porque de nuevo el Banco Popular es la entidad que da el ejemplo de cómo manejar un área de microfinanzas mediante la administración de diferentes productos, e incluso el BDP de la dependencia posee un apartado de colocación de dichos programas.

Finalmente, presenta un resumen de la oferta de productos anteriores y actuales de la Banca Social, donde hasta con la estrategia Brete se demuestra la manera en que el área se logró redimensionar.

Un punto positivo de ello es que ahora llegan a cualquier foro, reunión o lugar del país y ya tienen un programa para ofrecer, como Reactiva para el sector informal; Prestamito Popular a fin de combatir los créditos "gota a gota", o apoyo al turismo y el agro, dos de los principales sectores productivos nacionales.

Destaca además que se apalancan en los fondos especiales para hacerlo en conjunto con el Banco, así que ya no compiten con la institución porque lo que colocan a través de la Banca Social suma a todas las metas financieras de las oficinas comerciales.

En cuanto al futuro de la Banca Social y lo que están preparando para 2025, indica que uno de los programas importantes es enfocado en mujeres, otro en población estudiantil con el producto STEM y reforzamiento de la estrategia Brete,

Asimismo, un enfoque en asociatividad con el microcrédito específico para ese fin, sumado a una propuesta de la Sra. Carvajal Vega: un fondo de transferencia, en el sentido de que, en función de las utilidades que vayan obteniendo los Fondos Especiales puedan llegar incluso a otros segmentos, como capital semilla, capital de riesgo o emprendimientos para continuar ayudando a las distintas poblaciones del país. De esa manera finaliza la exposición.

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

Dar por conocido el Informe de la Gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al primer semestre de 2024. Lo anterior, en atención a los acuerdos JDN-6022-Acd-848-Art-7-2023 y JDN-5952-Acd-866-Art-7, inciso 3).

La directora Sra. González Cordero indica que prestó especial atención a las observaciones del Sr. Valverde Castro en cuanto a los cambios en las condiciones operativas, por ejemplo, el ingreso de los cinco recursos nuevos que esta Junta Directiva aprobó, además de que parece que el cambio de ubicación para brindar el servicio de Pignoración o créditos sobre alhajas mejorará su gestión.

En tal sentido, le gustaría saber si desde un principio las metas de 2024 se definieron bajo esas condiciones o si sería razonable ajustarlas al alza para tomar en consideración el trabajo de los cinco recursos nuevos y que se varió la ubicación del área de Pignoración.

La directora Sra. Solano Brenes comenta que lo presentado por el Sr. Valverde Castro es una gran cantidad de productos de la Banca Social a los que se brinda el seguimiento en la Comisión de Pautas, y en la agenda de la próxima sesión de esta Junta Directiva se incluyó el tema del catálogo de productos, sobre el cual permite memorizar cuáles son los programas vigentes, en especial porque a las personas se les dificulta recordarlos cuando son muchos.

Al ser las **ocho horas con dieciséis minutos**, suspende su participación virtual el director, Sr. Raúl Espinoza Guido.

La directora Sra. Palomo Leitón agradece que la presentación ahora es más robusta e incorpora una mayor cantidad de análisis del trabajo realizado por el área.

Por otra parte, señala que dentro de los planes nuevos se detallaron los temas de turismo y agrocadenas; no obstante, al revisar el informe se mencionan cinco casos en ejecución en lo primero y cuatro en lo segundo, que le parecen cifras muy bajas, al menos en su percepción,

por lo que desea entender cuál es la estrategia comercial que se está llevando a cabo, pues la dependencia ya dispone de cinco recursos nuevos.

En segundo término, afirma que normalmente, cuando se habla de colocación el Banco provee a esta Junta Directiva un análisis comparativo para poder determinar cómo están creciendo los demás bancos, y si bien en materia de la Banca Social es más limitado, sí saben que otras instituciones han efectuado esfuerzos al respecto.

Así, pregunta a cuál información comparativa tiene acceso el Banco para conocer su estado frente al resto del sistema financiero. Advierte que desde luego debería ser el líder, pero le gustaría comprender el crecimiento de la competencia y la posición del Banco Popular dentro del mercado.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega dice que contestará las preguntas y emitirá un comentario general. Acota que los productos de la Banca Social se crearon para ser lanzados en 2024, de manera que la mayoría, entre ellos turismo, agrocalendas o Prestamito Popular salieron al público alrededor de mayo y junio, motivo por el cual muestran esa colocación al tener solo un mes disponibles a la fecha de corte del informe semestral.

Añade que la estrategia de la Banca Social cambió radicalmente de 2023 a 2024, y ahora se enfoca en que quieren un Banco en el que las áreas de negocio vendan productos sociales.

Para ello, a fin de no llevar más personal a la Banca Social, excepto los cinco recursos que se encargan de bonos de vivienda crearon los fondos de avales que potencian la colocación del Banco, es decir, la Banca Social gestiona el Fondo de Avales con pérdidas esperadas, y las partes comerciales colocan.

Advierte que, cuando inició 2024, los ejecutivos de negocios no tenían metas, así que todo se ha realizado gracias al esfuerzo individual de las sucursales para apoyar la Banca Social, pero para 2025 sí se definirán metas concretas en las oficinas para que cumplan con los planes.

En consecuencia, se cuenta con una Banca Social pequeña y estratégica que genera fondos de avales diseñados para personas que en la actualidad carecen de acceso, ya que tanto el Fodemipyme y el Fonade, que son los otros fondos de avales existentes en el mercado, están dirigidos a empresas formales según la Ley n.º 8262.

Por el contrario, los avales que ofrece el Banco Popular son para personas físicas y por lo general empresas no formales, de manera que se genera una diferenciación entre el producto del Fodemipyme y el del Banco.

Respecto de esa estrategia, menciona que, por ejemplo, varios de los productos gestionados desde la Banca Social individualmente, sin fondos de avales de por medio, han disminuido porque la estrategia consiste en forjar mucho más impacto.

Como ejemplo, apunta que un fondo de avales con \$1 millón y una pérdida esperada del 10% le permite al Banco colocar \$10 millones. Por eso se observa que los datos de impacto son mayores.

Explica que la estrategia prevista con la Dirección General de Banca Social consiste en que esta debe convertirse en una unidad especializada de riesgo, para lo cual están recibiendo el apoyo de la propia Dirección Corporativa de Riesgo a fin de revisar las pérdidas esperadas año con año y ajustar los montos de las comisiones que permitan tener un producto sostenible.

En resumen, la estrategia se basa en mantener una dependencia reducida solo enfocada en fondos de avales, mientras que el Banco es el motor que coloca. Advierte que esta es la única entidad que ofrece tales productos, así que no posee ninguna competencia en la materia, solo dos fondos manejados de forma muy acotada en un banco privado, ambos bastante pequeños y limitados que no podrían enfrentarse al músculo de la Dirección General de Banca Social.

Hacia futuro, destaca que otro punto relevante es que recién se aprobó en el ALCO y el Comité Ejecutivo iniciar con los procesos de fondeo de la Alianza Francesa para el Desarrollo (AFD) con \$35 millones, y del Banco Interamericano de Desarrollo (BID) con \$20 millones, algo que permitirá que la Banca Social pueda tener algunos recursos para que las oficinas manejen un fondeo superior y dejar al Banco los más bajos para otras necesidades de crédito.

Afirma que es un cambio total en la dinámica de colocación de la Banca Social, y para 2025 ya esperan disponer de las metas en la Subgerencia General de Negocios para que todas las sucursales comiencen a colocar los recursos de la Banca Social no por voluntad, sino por exigencia.

En consecuencia, giró la instrucción de que no se diseñen más productos porque ya se cuenta con cuatro, además de que están en los últimos detalles para materializar los de mujeres y estudiantes, este último mediante el convenio con Conape.

Por tanto, prefieren esperar para colocar y lanzar un programa estratégico por año, si fuera necesario, pero de momento se van a limitar a cosechar impacto y que, cuando el informe de sostenibilidad de 2024 se publique, sean el único Banco que genera suficientes efectos sobre las carteras y se diferencia de las demás entidades financieras gracias a una Banca Social que otorga avales para el beneficio de los sectores.

Finalmente, detalla que, para obtener recursos de los organismos internacionales, necesitan una Banca Social que posea los procedimientos claros de cualquier tema, pues encontraron que había mucho vacío en las reglamentaciones, por lo que el Sr. Valverde Castro tiene una prioridad de terminar en 2024 toda la base procedimental para ser transparentes y concretar la trazabilidad de los fondos de la Banca Social.

Al ser las **ocho horas con veinticuatro minutos**, reinicia su participación virtual el director, Sr. Raúl Espinoza Guido.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa que se está trabajando en una moción para consideración de esta Junta Directiva con respecto al análisis jurídico que se necesita en cuanto al uso de estos fondos en general en temas de avales, pues le parece que siempre es mejor disponer primero de la base legal para estar absolutamente claros.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de la Gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al primer semestre de 2024.

Lo anterior, en atención a los acuerdos JDN-6022-Acd-848-Art-7-2023 y JDN-5952-Acd-866-Art-7, inciso 3)”. (1008)

(Ref.: Acuerdo CPBS-16-ACD-143-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con veinticinco minutos**, finaliza su participación virtual el director general de Banca Social, Sr. Marlon Valverde Castro, e inicia su participación virtual la directora corporativa a. i. de Capital Humano, Sra. Silvia Goyez Rojas.

ARTÍCULO 12

8.3.2.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional que inicie el proceso de reclutamiento y selección del puesto del auditor interno de la Sociedad de Servicios Compartidos. (Ref.: Acuerdo CCNR-18-ACD-112-2024-Art-3)

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas explica que, para que la Sociedad de Servicios Compartidos pueda funcionar, la *Ley General de Control Interno* y lo dispuesto en la normativa atinente a temas de auditoría y la confección de estas empresas indican que debe existir cierta estructura mínima, que en este caso es el gerente, pero también un auditor.

Agrega que la creación de la Sociedad ya lleva un grado de avance bastante significativo en todo el proceso, por ejemplo, el pacto constitutivo, regulaciones, los perfiles del personal y su presupuesto, de modo que ahora necesitan poder iniciar operaciones. Para ello requieren de un gerente que comience a conformar la estructura, definir la planilla y demás elementos, pero la normativa estipula que antes debe nombrarse un auditor.

Debido a que la contratación de dicho puesto demanda un procedimiento algo complejo que involucra incluso a la Contraloría General de la República, en esta ocasión están solicitando que la Junta Directiva autorice a la Administración y el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones la orden de salida para llevar a cabo a contratación temporal de un auditor que permita el inicio de operaciones de la Sociedad mientras se lleva en paralelo todo el otro proceso, que es más complejo.

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

1. Dar por conocido el acuerdo CCNR-18-ACD-112-2024-Art-3, mediante el cual el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional que inicie el proceso de reclutamiento y selección del puesto del auditor interno de la Sociedad de Servicios Compartidos.

2. Sustentado en lo normado tanto en la Ley General de Control Interno y los lineamientos de la Contraloría General de la República, autorizar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones y a la Administración del Banco, iniciar con el proceso de reclutamiento y selección de manera interina del puesto de auditor de la sociedad de servicios compartidos.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en la Ley General de Control Interno y con base en los procedimientos definidos por la Contraloría General de la República para estos fines y la cláusula novena inciso iv) del pacto constitutivo.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, en calidad de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos, S. R. L., acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el acuerdo CCNR-18-ACD-112-2024-Art-3, mediante el cual el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional que inicie el proceso de reclutamiento y selección del puesto del auditor interno de la Sociedad de Servicios Compartidos.

2. Sustentado en lo normado tanto en la Ley General de Control Interno como en los lineamientos de la Contraloría General de la República, autorizar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones y a la Administración del Banco, para iniciar con el proceso de reclutamiento y selección de manera interina del puesto de auditor de la Sociedad de Servicios Compartidos.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en la Ley General de Control Interno y con base en los procedimientos definidos por la Contraloría General de la República para estos fines y la cláusula novena inciso iv) del pacto constitutivo”.
(1009)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con treinta minutos**, finaliza su participación virtual la directora corporativa a. i. de Capital Humano, Sra. Silvia Goyez Rojas.

ARTÍCULO 13

8.3.3.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones eleva, para aprobación, la propuesta de ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el 2024. (Ref.: Acuerdo CCNR-18-ACD-113-2024-Art-4)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas explica que se trata de un punto rápido porque esta Junta Directiva ya había autorizado un ajuste en el plan de trabajo, y en este caso es solo alinearlos con la herramienta del Cuadro de Mando Integral.

En resumen, se modifica el apartado de la perspectiva financiera, donde originalmente se estableció la meta del porcentaje de *scoring* nuevos y calibrados para potenciar la colocación de crédito.

Sin embargo, como mencionó cuando este órgano validó la reforma del plan de trabajo, sobre todo por cuestiones de atrasos con el proveedor se estaría sustituyendo con la gestión que la Dirección realiza en cuanto a la transmisión parcial de activos y pasivos de Coopeservidores.

Por tanto, el único cambio sustantivo en el Cuadro de Mando Integral para 2024 radica en reemplazar la meta de *scoring* por la de los trabajos que llevan a cabo ahora para apoyar a la Gerencia General Corporativa en el proceso de Coopeservidores.

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

Aprobar el ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el 2024, aprobado mediante el acuerdo JDN-6086-Acd-233-art. 12 en el sentido de sustituir indicador y reemplazarlo con otro relacionado con el Proceso de Debida Diligencia asociado a la materialización de la compra de la entidad cooperativa Coopeservidores R. L.

Según se detalla lo marcado en color rojo se elimina y se sustituye por el indicador nuevo marcado en negro:

ID	Perspectiva	Objetivos Estratégicos CMI Institucional	Indicador de resultado CMI Institucional	Objetivo de la Dependencia	Indicador de desempeño del objetivo de la Dependencia	Fórmula cálculo	Meta 2021
6	Financiera	2. Maximizar la rentabilidad financiera potenciando los modelos de negocio comercial y social, mediante la gestión eficiente del balance, el riesgo, control y cumplimiento.	Nivel de apetito y perfil de riesgos	Optimizar el uso de la herramienta de Scoring para potencializar la colocación de crédito	Porcentaje de Scoring nuevos y calibrados para potenciar la colocación de crédito	Modelos revisados + 2 modelos scores adicionales = 10	100%
6	Financiera	2. Maximizar la rentabilidad financiera potenciando los modelos de negocio comercial y social, mediante la gestión eficiente del balance, el riesgo, control y cumplimiento.	Porcentaje de crecimiento anual en Cartera de Crédito total (reportar por cartera)	Realizar una valoración integral de los riesgos asociados a la transmisión parcial de los activos y pasivos de la Cooperativa Coopeservidores R.L al Banco Popular.	Informe de valoración integral de riesgos asociados a la transmisión parcial de activos y pasivos de Coopeservidores al Banco Popular	Resultado del informe de valoración integral de riesgos asociados a la transmisión parcial de activos y pasivos de Coopeservidores al Banco Popular elevado a Gerencia General Corporativa.	1

Lo anterior, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023).

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el 2024, aprobado mediante el acuerdo JDN-6086-Acd-233-art. 12 en el sentido de sustituir indicador y reemplazarlo con otro relacionado con el Proceso de Debida Diligencia asociado a la materialización de la compra de la entidad cooperativa Coopeservidores, R. L.

Según se detalla lo marcado en color rojo se elimina y se sustituye por el indicador nuevo marcado en negro:

ID	Perspectiva	Objetivos Estratégicos CMI Institucional	Indicador de resultado CMI Institucional	Objetivo de la Dependencia	Indicador de desempeño del objetivo de la Dependencia	Fórmula cálculo	Meta 2021
6	Financiera	2. Maximizar la rentabilidad financiera potenciando los modelos de negocio comercial y social, mediante la gestión eficiente del balance, el riesgo, control y cumplimiento.	Nivel de apetito y perfil de riesgos	Optimizar el uso de la herramienta de Scoring para potencializar la colocación de crédito	Porcentaje de Scoring nuevos y calibrados para potenciar la colocación de crédito	Modelos revisados + 2 modelos scores adicionales = 10	100%
6	Financiera	2. Maximizar la rentabilidad financiera potenciando los modelos de negocio comercial y social, mediante la gestión eficiente del balance, el riesgo, control y cumplimiento.	Porcentaje de crecimiento anual en Cartera de Crédito total (reportar por cartera)	Realizar una valoración integral de los riesgos asociados a la transmisión parcial de los activos y pasivos de la Cooperativa Coopeservidores R.L al Banco Popular.	Informe de valoración integral de riesgos asociados a la transmisión parcial de activos y pasivos de Coopeservidores al Banco Popular	Resultado del informe de valoración integral de riesgos asociados a la transmisión parcial de activos y pasivos de Coopeservidores al Banco Popular elevado a Gerencia General Corporativa.	1

Lo anterior, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023)”. (1010) (Ref.: Acuerdo CCNR-18-ACD-113-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 14

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere al oficio DIRJC-871-2024 en atención al JDN-6075-Acd-053-2024-Art-9, relacionado con el tema de los servicios especiales. (Ref.: Oficio DIRJC-871-2024)

Al ser las **ocho horas con treinta y cuatro minutos**, inicia su participación virtual el director jurídico corporativo, Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

La **gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** indica que, a inicios de año, cuando se llevó un cambio de área de un grupo de personas que se encontraban contratadas por servicios especiales, la Junta Directiva preguntó por qué eso se veía a nivel de la Junta Directiva Nacional, dado que se trataba de un tema administrativo.

En ese sentido, se tomó un acuerdo para que la Administración estudiara ese tipo de decisiones que son de carácter más administrativo. Así pues, se hizo un análisis legal sobre si ese tema puede quedar en un tema administrativo o en un tema de la Junta Directiva y lo que se va a exponer es justamente ese criterio.

Además, solicitó que el acuerdo se reforzara indicando que el Banco cuente con un protocolo y se brinden las líneas generales para que eso no se desvirtúe y no entre más gente al Banco, entre otras cosas.

Reitera que el criterio que se va a presentar trata sobre si el proceso de servicios especiales puede quedar en una esfera administrativa o si debe elevarse a la Junta Directiva Nacional.

El director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo inicia su exposición. Comenta que el tema de fondo tiene que ver con los contratos de servicios especiales.

Procede a leer el acuerdo de origen:

...1. Autorizar a la Administración para movilizar las 26 plazas de Servicios Especiales asignadas al Proyecto de Equipos de Cobro, al Proyecto de Reforzamiento de Análisis Crediticio, el cual cuenta con el apoyo de esta Junta Directiva.

2.- Solicitar a la Administración evaluar jurídicamente una propuesta para atender el tema de los servicios especiales...

Manifiesta que la Dirección Jurídica se ha pronunciado en múltiples oportunidades. Indica que hay criterios del 2012, 2015, 2018, 2020, en donde se advierte sobre el riesgo legal de la práctica.

Observa que en todos esos criterios se ha indicado el tema que tiene que ver con servicios especiales, en cuanto es un contrato a plazo definido o plazo fijo. A diferencia de lo más usual, que es el contrato a plazo indefinido, existe la posibilidad en el Código de Trabajo de tener contratos a un plazo definido.

Menciona que los servicios especiales corresponden a una práctica laboral, que consiste en contratar a personal de primer ingreso para realizar labores específicas de la actividad financiera a través de la movilidad de un contrato a plazo definido, que son generalmente de 11 meses. Explica que lo anterior se da para no sobrepasar el plazo de los doce meses, que es básicamente el plazo final que establece la ley para esta posibilidad de contratación.

Manifiesta que en el problema con esto es que, en muchos casos, poco tiempo después se recontrata a esa misma persona que estaba por servicios especiales y entra de manera interina o incluso en propiedad en algunos casos, sin reconocerse el tiempo anterior que llevan.

Señala que lo anterior ha tenido impacto en procesos judiciales. Reconoce que se ha aprovechado este criterio para hacer hincapié en esa situación relacionada con el riesgo legal que se corre, dado que es casi imposible ganar un juicio cuando se dan situaciones de este tipo.

Seguidamente describe el artículo 26 del Código de Trabajo:

Artículo 26.- El contrato de trabajo sólo podrá estipularse por tiempo determinado en aquellos casos en que su celebración resulte de la naturaleza del servicio que se va a prestar. Si vencido su término subsistan las causas que le dieron origen y la materia del trabajo, se tendrá como contrato por tiempo indefinido, en cuanto beneficie al trabajador, aquél en que es permanente la naturaleza de los trabajos.

Artículo 27.- No puede estipularse el contrato de trabajo por más de un año en perjuicio del trabajador; pero si se tratare de servicios que requieran preparación técnica especial, la duración podrá ser, en las mismas condiciones, hasta de cinco años.

Indica que, no obstante, todo contrato por tiempo fijo es susceptible de prórroga, expresa o tácita. Detalla que existe la posibilidad de extenderlo hasta los cinco años, pero cuando haya preparación técnica especial y donde se justifique la naturaleza de ese proyecto, entendiendo que una vez que se termina, cesa la relación laboral.

Además, indica que la Procuraduría ha indicado lo siguiente:

Ha de considerarse entonces que objetivamente las contrataciones por servicios especiales son excepcionales y/o ocasionales, pues responden a necesidades específicas, conceptualmente delimitadas por un plazo u obra determinados. Por lo que debemos insistir en que, a través de tales mecanismos excepcionales y específicos de contratación, no puede pretenderse suplantar la prestación de servicios permanentes para la gestión ordinaria y habitual de la institución, que inexcusablemente, por regla de principio, debieran ser prestados por servidores regulares bajo una típica relación de empleo público.

Seguidamente, menciona que, dentro del Manual de Políticas Institucionales, en su capítulo 19, indica lo siguiente:

Entiéndase por servicios especiales, aquella modalidad de contratación a término, mediante contratos a plazo fijo o por obra determinada, el cual se caracteriza por ser de tipo temporal, dada la transitoriedad con que se contrata a este tipo de personal.

Indica que en el manual se citan pronunciamientos, pero explica que con esto lo que quiere dejar claro es que es un tema regulado dentro del Manual de Políticas Institucionales.

Además, menciona que la Dirección Jurídica, en sus informes de procesos ha hecho la siguiente recomendación reiterada:

Se recomienda a la administración instruir a la Dirección de Capital Humano para ajustar la fecha de ingreso de aquellos trabajadores contratados bajo la modalidad de servicios especiales y que han continuado su permanencia en el Banco.

Es prudente que las contrataciones de personal por servicios especiales se ajusten al requerimiento de una necesidad laboral especial y temporal, que exista la plaza aprobada por la JDN, y que su asignación se ampare en un contrato a plazo. Estas plazas no se pueden utilizar en labores ordinarias.

Observa que esto último se refiere a cuando ya no hay una necesidad temporal, sino atender un contrato indefinido, porque la plaza no es para un proyecto específico como lo establece la ley, sino que es porque se necesita para el giro habitual del Banco.

En conclusión, se señala que la Dirección de Capital Humano es el área responsable de la administración del personal y debe establecer un protocolo de acciones que las jefaturas deberán adoptar para el manejo de los funcionarios contratados bajo la figura de los servicios especiales, tomando en consideración las recomendaciones legales que se han reiterado en los diferentes criterios y se han mencionado en este oficio.

Indica que una vez que se tenga ese protocolo todas las oficinas del Banco deben ajustarse a esto y deben tener claridad, pues salirse de esto puede incluso interpretarse a nivel de tribunales como un fraude de ley.

Comenta que un fraude de ley es cuando se trata, por medio de la aplicación de una norma, con una posibilidad que da el ordenamiento, desaplicar otra norma que es más importante. En este sentido, se sabe que primero se encuentra el derecho del trabajador y la posibilidad que se tiene de que se reconozca que la regla es el contrato de trabajo por tiempo indefinido, por lo que se si se va a utilizar una excepción, dicha excepción debe estar conforme a los términos de la Ley. Igualmente, si hay un traslado de un proyecto a otro, debe quedar muy claramente establecido y no pasarse de los plazos, pues va a ser interpretado judicialmente a favor del trabajador.

Recuerda que si las necesidades originales ya cambiaron se va a correr el riesgo de no reconocer la antigüedad que tiene el trabajador en caso de que este demande al Banco. Recuerda que, mientras exista la relación laboral, hay derechos que son irrenunciables e imprescriptibles.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita a la gerente general corporativa que recuerde qué se pretende con este tema.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que el acuerdo engloba la decisión final.

Reitera que, a inicios de este año, cuando se llegó a decir que había unas plazas de servicios especiales en un área y que ya el proyecto de esa área había terminado, pero se necesitaban para otra área, se aprobó, pero también preguntaron por qué ese tema, siendo tan administrativo, se elevaba a la Junta Directiva. Dado que se consideró que eran decisiones administrativas se pidió que se analizara jurídicamente por qué.

Así pues, el director jurídico presenta la respuesta en la que básicamente concluye que no debería venir a la Junta Directiva Nacional, pues es un tema administrativo y puede solucionarse.

De esa manera, le parece que puede ser un tema que se maneje en el orden administrativo, pero para ella y para cualquier otro gerente, deben existir reglas, para no disparar el gasto administrativo, dado que en el Banco la cultura ha sido de contratar muchos servicios especiales para todo y se crece mucho artificialmente.

Comenta que la lógica es que la Junta Directiva Nacional tome el acuerdo, si así lo consideran, sobre que este es un tema administrativo y soliciten a la Administración que se presente una política, reglamento o protocolo, para que se pueda saber cómo se regula el tema de servicios especiales, respecto a lo que indica la ley. Por ejemplo, que no pueden ser personas que estén por un período prolongado, sino para un proyecto acotado de inicio a fin y un objetivo claro.

Reitera que la lógica es que cada movimiento respecto a servicios especiales no debe subir a la Junta Directiva y se puede hacer de carácter administrativo, pero en su opinión debe existir un protocolo, autorizado por la Junta Directiva Nacional, para que la administración se pueda mover con soltura de un grupo al otro, sin ir a la Junta Directiva cada vez que se necesitan los servicios especiales.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta cuál sería el control de la Junta Directiva Nacional en todo ese proceso.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que por eso es necesario generar una política o protocolo, pues en ese caso se aprueba que sea la administración o que la administración a raíz de este informe traiga una propuesta de reglamento, política o manejo de los temas de servicios especiales, como sombrilla para que la Junta Directiva Nacional tenga el control sobre la cantidad de personal con esa condición en el Banco.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que, en ese caso, lo que se está tratando es de generar esos mecanismos de control o de información.

La directora Sra. González Mora indica que, sin ser abogada, quiere que en el acuerdo que van a tomar queden claros dos temas: que el tema es estrictamente administrativo y que se va a limitar a que la Administración haga una política que será lo único que tiene que ver en adelante con esta junta directiva y que se considere en todos sus extremos el criterio que se acaba de exponer.

Menciona que con eso quedaría muy satisfecha del acuerdo que se tome.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que en el informe se menciona que la plaza debe ser aprobada por la Junta Directiva, que pareciera a como está hoy.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que ahí se refiere a la plaza normal y no a la de servicios especiales.

Recalca que la plaza ordinaria es aprobada por la Junta Directiva Nacional.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta, en ese caso, por qué esto se llevaba a Junta Directiva y de dónde salió ese procedimiento.

Considera que eso es lo que se debería validar, para que eso se derogue o se haga una modificación.

Señala que se indica que la plaza de servicios especiales debería aprobarse por la Junta Directiva en el sentido de que es un proyecto específico con un plazo específico. Es decir, había algunas características por las cuales la Junta Directiva Nacional debía aprobar el tema de servicios especiales.

Comenta que eso lo menciona para saber de dónde viene la cuestión, puesto que desde ahí se debería partir para modificar y hacer la nueva política, con la cual está de acuerdo.

Además, deja la reflexión en el sentido de observar los riesgos legales y laborales de esta práctica, que es otro tema que deberían resolver.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta cuál es la responsabilidad de la Junta Directiva y qué ha dicho la Contraloría General de República en ese sentido, porque una cosa es lo que debe ser desde el punto de vista normativo y lo que la Junta Directiva quiera hacer en términos de control del gasto y cosas por el estilo.

No obstante, pregunta directamente cuál es la responsabilidad de la Junta Directiva respecto a esos nombramientos.

El director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo indica que el artículo 24 de la Ley Orgánica del Banco Popular es el que se encarga de establecer las atribuciones de la Junta Directiva, dentro de los cuales está formular políticas, aprobar reglamentos de organización funcionamiento, integrar comisiones, conocer y aprobar presupuestos, calificar solicitudes, aceptar transacciones y como todo junta directiva y jerarca máximo de la entidad bancaria, puede delegar.

Explica que incluso la Junta Directiva se ocupa de los temas más grandes y no propiamente de las cuestiones administrativas. Señala que entiende que no existe un reglamento o una política aprobada por la Junta Directiva en este tema.

Reitera que al no haber un reglamento es una potestad administrativa, pues la administración recae en la gerencia y subgerencias, por lo cual no es un tema en el que haya mayor problema.

Indica que la creación de plazas es diferente, pues tiene un impacto más grande y se supone que en este tema no se están creando plazas, sino que simplemente se están atendiendo necesidades puntuales y temporales, ante proyectos que se generan producto de diferentes situaciones.

Podría ser que en algún momento haya que atender una situación de emergencia como con el tema de COVID o Coopeservidores, proyectos de infraestructura, de tecnología que ameriten contratar gente pensando que es un proyecto técnico específico y que la duración va a ser limitada.

Manifiesta que ahí no hay mayor responsabilidad del órgano colegiado, porque la ley no lo establece y en materia de competencias y de responsabilidades de la Junta Directiva priva lo que diga la ley. Es decir, hay un principio de reserva de ley.

Reitera que se trata de un tema administrativo de recursos humanos.

El secretario general Sr. León Blanco indica que hay una competencia que le pertenece a la Junta Directiva que tiene que ver con la designación y aprobación de las plazas que existan en el Banco.

Menciona que el tema de servicios especiales podría formar parte de una política que apruebe la Junta Directiva y puede ser preparada por la administración con base en la experiencia acumulada, lo cual forma parte del objetivo de hoy, en cuanto a que la Dirección Jurídica comentara cuál ha sido la experiencia del tratamiento de los servicios especiales y los riesgos legales a los cuales se ha visto sometido el Banco en la forma que se ha venido tratando y que, al no establecer algún mecanismo que le permita a la administración ordenar ese tema, podrían materializarse en el futuro.

Reitera que la competencia de aprobación de las plazas nuevas la mantiene la Junta Directiva, pero una vez que se apruebe una cantidad determinada de servicios especiales para programas que la propia Junta Directiva ha aprobado, se pretendería que sea la Administración la que tenga la posibilidad de generar las disposiciones internas para eso.

Recalca que, en sentido, es importante instruir a la Administración, para que, a través de un proyecto de política, sea presentado para dejar zanjado este tema administrativo.

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

1. Dar por conocido el oficio DIRJC-871-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, presentado en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6075-Acd-053-2024-Art-9, relacionado con el tema de los servicios especiales.

Seguidamente indica que el segundo inciso sería:

2. Dado que la responsabilidad de aprobar nuevas plazas y su respectivo presupuesto recae en la Junta Directiva, se le solicita a la Administración que establezca un protocolo de acciones que las jefaturas deban adoptar para el manejo de los funcionarios contratados bajo la figura de los servicios especiales, considerando el criterio jurídico referente a los servicios especiales.

El secretario general Sr. León Blanco manifiesta que en principio el segundo inciso está bien, pero quizá se deba hacer algún ajuste, por lo que sugiere que se apruebe el acuerdo y que no quede en firme por si hay que hacer algún ajuste para la siguiente sesión.

La directora Sra. González Mora indica que le parece bien la propuesta de no dejarlo en firme, pero recomienda que se mencione específicamente el establecimiento de la política, que no se menciona explícitamente y la consideración de los riesgos indicados por el informe dado por el director Jurídico Corporativo.

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

La Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el oficio DIRJC-871-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, presentado en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6075-Acd-053-2024-Art-9, relacionado con el tema de los servicios especiales.

2. Dado que la responsabilidad de aprobar nuevas plazas le compete a la Junta Directiva, pero siendo que el tema de los servicios especiales es estrictamente administrativo, instruir a la Administración para que establezca y remita a esta Junta Directiva un protocolo de las acciones que las jefaturas deberán adoptar para el manejo de los funcionarios contratados bajo la figura de los servicios especiales.

Dicho protocolo deberá considerar, en todos sus extremos, el criterio legal indicado en el oficio DIRJC-871-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa”. (1012)

Al ser las **nueve horas** finaliza su participación virtual el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 15

9.- Asuntos Varios

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega menciona que tiene tres temas que comunicar.

En primer lugar, indica que en horas de la madrugada se dio el robo de un cajero en Sarapiquí, con un valor de aproximadamente ₡23 millones, y se tienen las pólizas asociadas a este tipo de vandalismo.

Igualmente, dio la instrucción al subgerente general de Negocios y al subgerente general de Operaciones para que se haga un análisis de toda la red de cajeros que no están en un edificio, para ver cuál es la transaccionalidad, pues entiende que este cajero tenía baja transaccionalidad.

Es decir, se quiere analizar con datos esos cajeros y se vea la oportunidad de modificar su ubicación, para no dejar a las comunidades sin el servicio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que además del tema de la movilidad del servicio, tiene que ver con analizar que si hay una baja transaccionalidad y tenía ese monto cuál es la periodicidad de revisar el cajero para que no tenga cantidades elevadas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que efectivamente ese tema es el de manejo de efectivo y hay toda una serie de recomendaciones incluso de la Junta Directiva y el subgerente general de Operaciones lo está analizando y es un tema que se va a iniciar.

Entiende que es un tema que se viene trabajando desde hace bastante tiempo, para ver la oportunidad de eliminar cajeros en algunas zonas y reubicarlos en zonas más seguras o que tengan una transaccionalidad mayor. Expresa que esa es una estrategia que se presentará a la Junta Directiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja observa que en ese tipo de cosas es bueno consultar a la comunidad, pues podría haber una asociación de desarrollo que ayude a darle mayor vigilancia pues lo pueden poner en un salón comunal o se hace un convenio, pues a veces esto se hace desde un escritorio y no se sabe lo que impacta en una comunidad un cajero, que puede solucionar problemas de ciertas áreas sobre el proceso en el que se está en el que todavía no toda la gente maneja el plástico y dependiendo de la zona se necesita el efectivo.

Reitera su solicitud de que se consulte a la municipalidad y a las asociaciones de desarrollo comunal dónde es mejor colocarlo, porque se tiene menos impacto reputacional y probablemente más impacto transaccional, pues se hace ver a la gente la importancia de que esté o no el cajero automático.

Recuerda que en una ocasión le reclamaron por un cajero en el que el fallo estaba en el ICE y no el Banco y para el segmento afectado era muy importante, por lo que agradece si se tiene en consideración su sugerencia.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega menciona, por otra parte, que el sábado se hicieron los depósitos de los clientes de Coopeservidores que tenían ahorros, certificados vencidos y no vencidos.

Ayer se comunicó que el proceso había culminado y se tuvo alguna afluencia mayor en algunas agencias, pero no ha habido un desborde. Señala que no se ha tenido ninguna queja y el monitoreo se hará hoy por la tarde, pero todo se hizo conforme a la información que dio el resolutor y todo se procesó correctamente.

Respecto a la tercera fecha de Coopeservidores, se está en un proceso de negociación en el que van a hacer una devolución de cartera de alguna cartera que tenía algunos problemas, como que eran prorrogados, entre otros, donde la cuota tenía un comportamiento muy distinto a lo que dicen los contratos.

Expresa que ya se está en ese proceso y la reunión se llevó a cabo el viernes pasado y se trata de una reunión muy estratégica y hay total apertura del resolutor y se está haciendo un análisis en la Dirección Corporativa de Riesgo, para hacer la sustitución de la cartera.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que en el tema de comunicación han sido enfáticos y se ha hecho una labor titánica. Ahora bien, tiene dos acotaciones: enviar a alguien a la Asamblea Legislativa para que se explique cómo va el proceso, para identificar las posibles amenazas que pueden existir. Señala que eso es una práctica preventiva.

Por otra parte, sugiere que no se cansen de explicar la diferencia con el tema del capital social. De hecho, indica que hasta para el mismo cooperativista es difícil explicarle al asociado esa diferencia.

Así pues, solicita que no se cansen de explicar esto y se utilice la publicidad establecida o pautada para hacer cambios, porque se le podría atribuir algo al Banco de lo cual no tiene la culpa, porque no está dentro de la legalidad.

Agradece que se vayan a tomar en cuenta las recomendaciones para minimizar lo que todavía no es grande, pero para que no vaya a crecer.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que tiene un último tema el cual quiere exponer en aras de la transparencia y dado que los directores conocen los movimientos estratégicos del Banco.

Menciona que, respecto a la norma 24-22, que es el informe de la irregularidad, la semana pasada tuvo la oportunidad de ir varias veces a una reunión a la Sugef y en una de esas oportunidades se le indicó que el informe que se había enviado con corte a julio había ido mal.

Ante esa situación, pidió disculpas y después les dijo que, a más tardar el lunes, es decir, ayer, el problema iba a ser solventado.

Comenta que cuando llegó al Banco se enteró que la Secretaría General, por un error de la Administración, envió el informe con las acciones a julio y no por todo el trimestre. Reitera que el error fue enviar solo julio y no enviar todo el trimestre que correspondía.

Expresa que eso los pone en una situación compleja, porque en la Superintendencia se habla de la rigurosidad de esos planes. Indica que investigó y efectivamente el error existió y se solventó ayer.

Entre las acciones implementadas, detalla que se remitió una nota pidiendo las disculpas y diciendo que son 69 tareas. Expresa que ella personalmente se puso a ver las evidencias y el *drive* de las evidencias. Observa que, después de que la Junta Directiva aprueba, la Gerencia General Corporativa remite el informe con todas las evidencias que la Junta Directiva no ve, pues es muy operativo. Así pues, se envía el informe, el informe de las acciones cumplidas y las evidencias.

Manifiesta que se le facilitó el enlace a la persona a cargo en la Sugef, para que pueda ver cada una de las evidencias y cada uno de los cumplimientos.

Indica que ya se solventó la situación y la Sugef recibió el documento y a partir de ahora los informes serán enviados por la Gerencia General Corporativa, con una nota de dicha instancia haciendo alusión a los cumplimientos de la Junta Directiva.

Lo anterior para evitar que esto vuelva a suceder y que se caiga en una irregularidad mayor o que la Sugef crea que no se está haciendo un seguimiento estricto de cada una de las acciones.

Así pues, se disculpa por parte de la Administración y señala que se solventó ayer de manera adecuada. Además, destaca que se tomaron las acciones pertinentes para que el próximo informe se remita completo con todas las evidencias adjuntas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta en dónde estuvo el error de comunicación. Esto, en el sentido de si no se había enviado el documento o no se revisó lo que se remitió.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde que el técnico responsable de Control Interno, don Wallace Golfín, envió el informe con solo las acciones de julio, pero era necesario que se remitiera la de los tres meses: mayo, junio y julio.

Por ello, se envió de forma incompleta a la Superintendencia, como eso sale de la Secretaría, no hay control para ver lo que se envía.

En ese sentido, informa que ya se solventó el error con el envío completo del informe.

La directora Sra. González Mora manifiesta que la gerente general corporativa ya le respondió la primera pregunta, pues deseaba conocer cuál era la unidad responsable de este cumplimiento.

Como segundo punto, señala que ya se conoce lo que se busca con este seguimiento y definitivamente estos son errores inaceptables. Esto, ya que el trabajo se está llevando a cabo, la Administración también está realizando las acciones correspondientes. Por tanto, considera que este tipo de errores ameritan una fuerte llamada de atención para los funcionarios encargados.

Reitera que esta situación es inaceptable, considerando la gravedad de la situación y del objetivo que se busca con estos informes.

El director Sr. Espinoza Guido le agradece a la gerente general corporativa la transparencia en informar la situación, sin embargo, hay errores que no se pueden aceptar.

Elo, pues en los aspectos en los que el Banco está más expuesto es donde mayor control debería haber, así como más vigilancia, supervisión y responsabilidad de los funcionarios encargados de la elaboración de los reportes.

Lo citado, pues manifiesta que se tiene una exposición alta no solo en el Banco, sino en otras unidades del negocio.

Por ende, coincide con que se deben tomar medidas disciplinarias ejemplares para que el error quede absolutamente evidenciado, así como la responsabilidad asumida. Destaca que es una responsabilidad administrativa.

Acota que el responsable ante esto es la Junta Directiva, ya que es la que asume la responsabilidad de los planes comunicados a la Sugef, mientras que la Administración debe implementarlos.

En ese sentido, este órgano de dirección confía en que el proceso administrativo se lleva con absoluta transparencia y puntualidad.

Reitera que considera que esto es un error inaceptable y debe haber consecuencias.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta si este cuerpo director debe emitir alguna solicitud a la Administración para que se realicen las acciones administrativas correspondientes y que se informe a esta Junta Directiva, con la finalidad de que esta situación no vuelva a pasar.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega expresa que se le comunicó al Sr. Wallace Golfín Cartín el error, asimismo, se conversó con la Secretaría General para realizar el mayor análisis posible lo enviado. Así, se asumió por parte de la Gerencia General Corporativa la responsabilidad administrativa de efectuar el envío completo.

Por consiguiente, se asignó a otra persona como enlace con la Superintendencia, que es la Sra. Jessica Borbón; mientras que la revisión de la documentación y recaerá sobre su persona, así como la responsabilidad del envío mensual o trimestral de la información.

Considera que esa es la forma de que esta gerencia pueda controlar el proceso, ya que es un tema que reviste de importancia.

En ese sentido, detalla que ya se tomaron las acciones pertinentes, se remitió la nota, así como que se informó el nuevo responsable.

Reitera que en adelante la responsabilidad de realizar el envío correcto de la información completa será de su persona y a la persona encargada se le informó que ya no podría remitir la documentación de forma directa.

La directora Sra. González Cordero comenta que está de acuerdo con lo trabajado por parte de la Administración, sin embargo, la Gerencia General Corporativa no puede atribuirse todas las funciones, sino que debe delegar.

Al respecto, esta Junta Directiva confía en las acciones que ejecuta la gerente, no obstante, cuestiona cómo va a funcionar a futuro si la Sra. Carvajal Vega se recarga todas las funciones operativas hacia abajo porque alguno cometió un error.

Así, considera que esa no es la solución, sino que se debe realizar un llamado de atención y esta Junta Directiva debe solicitar que eso se ejecute.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja coincide con la Sra. González Cordero, pero entiende a la gerente general corporativa, ya que esta no es cualquier función administrativa y tiene razón en tomar la responsabilidad de esto.

Lo anterior, porque se debe garantizar el envío de la información, así como tomar responsabilidad de la no recepción de la documentación.

Como dice él en su vida profesional: nada está listo hasta que está listo. Es decir, si no se tiene el recibido es que aquello no se concretó, y eso a veces con los subalternos cuesta hacerlo entender.

Por tanto, le parece que dada la importancia de la comunicación está de acuerdo con que la gerente general corporativa sea la responsable, lo cual no elimina el llamado de atención que se debe realizar. Esto, pues no es solo un tema de legalidad, sino que es una situación que afecta a todo el Conglomerado.

Asimismo, reconoce la transparencia de la Administración de informar lo sucedido, dado que en el pasado muchas de estas cosas no se traían.

La directora Sra. Palomo Leitón propone que se deje por escrito la trazabilidad de lo solicitado por esta Junta Directiva y del compromiso de la gerencia general corporativa con un oficio o una respuesta por escrito, para que el día de mañana, cuando la Sugef pregunte qué hizo esa Junta, ahí estén los acuerdos y los documentos de respaldo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja está de acuerdo, por lo que pone a votación la sugerencia de la Sra. Palomo Leitón.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Solicitar a la Administración un informe de las acciones por emprender sobre los envíos programados en tiempo y forma a la Sugef, en atención a planes de acción en proceso”. (1011)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **NUEVE HORAS CON DIECIOCHO MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General