

SESIÓN ORDINARIA 6155

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA Y CINCO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada a través de la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON DOS MINUTOS** del **MARTES VEINTINUEVE DE OCTUBRE DE 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. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, asistieron: 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, el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja hace la comprobación del quórum, confirmando que se encuentran todos los miembros presentes.

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 n.º 6153.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º 23.651, Rebaja tributaria para Pymes, Reforma a la Ley n.º 7092, Ley del impuesto sobre la renta. (Ref.: Oficio GGC-1421-2024)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Especial Legislativa Cartago, en relación con el expediente n.º 23.684, Ley para modificar los artículos 1, 7 y 13 de la Ley número 7803, Ley de impuesto de patentes de Turrialba. (Ref.: Oficio GGC-1429-2024)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Especial de la Provincia de Limón, en relación con el expediente n.º 24.513, Ley de Creación del Depósito Libre Comercial de la Provincia de Limón. (Ref.: Oficio GGC-1405-2024)

3.4.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se reduce el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 25 puntos base, para ubicarla en 4,0% anual a partir del 18 de octubre de 2024. (Ref.: Oficio JD-6217/07)

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.

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta los oficios DIRGBS-256-2024 y DIRFOD-1075-2024 mediante los cuales comunica las propuestas de mejora que se ejecutarán en los próximos meses sobre los procesos relacionados con peritos, así como con abogados y notarios, para mejorar la operativa y eficiencia del Fodemipyme. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6137-Acd-921-2024-Art-12. (Ref.: Oficio GGC-1352-2024)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita la aprobación de la creación de las 16 plazas para conformar la estructura para la División de Analítica y Ciencia de Datos, estructura aprobada en el Modelo Organizacional y que cuenta con los criterios técnicos requeridos. (Ref.: Oficio GGC-1341-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta de orden del día.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6155, celebrada el 29 de octubre de 2024". (1165)

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

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6153.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación el acta de la sesión ordinaria n.º 6153.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6153, celebrada el 22 de octubre de 2024". (1166)

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto manifiesta que en el acta se dice que él estuvo presente, pero no participó en dicha sesión porque estaba de vacaciones.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja asevera que lo harán rectificar y le agradece por comunicarlo.

ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º 23.651, Rebaja tributaria para Pymes, Reforma a la Ley n.º 7092, Ley del impuesto sobre la renta. (Ref.: Oficio GGC-1421-2024)

El secretario general Sr. León Blanco comunica que hay cuatro temas informativos. En este asunto la gerente general corporativa remite el criterio a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de Rebaja tributaria para Pymes.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta de acuerdo es dar por recibido.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la copia del oficio GGC-1421-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación al expediente n.° 23.651, Rebaja tributaria para Pymes, Reforma a la Ley n.° 7092, Ley del impuesto sobre la renta”. (1156)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Especial Legislativa Cartago, en relación con el expediente n.° 23.684, Ley para modificar los artículos 1, 7 y 13 de la Ley número 7803, Ley de impuesto de patentes de Turrialba. (Ref.: Oficio GGC-1429-2024)

El secretario general Sr. León Blanco informa que en este asunto la gerente general corporativa remite el criterio institucional a la Comisión Especial Legislativa Cartago, en relación con el expediente n.° 23.684, que modifica los artículos 1, 7 y 13 de la Ley número 7803, Ley de impuesto de patentes de Turrialba.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que la propuesta de acuerdo es dar por recibido.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la copia del oficio GGC-1429-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Especial Legislativa Cartago, en relación con el expediente n.° 23.684, Ley para modificar los artículos 1, 7 y 13 de la Ley número 7803, Ley de impuesto de patentes de Turrialba”. (1167)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Especial de la Provincia de Limón, en relación con el expediente n.° 24.513, Ley de Creación del Depósito Libre Comercial de la Provincia de Limón. (Ref.: Oficio GGC-1405-2024)

El secretario general Sr. León Blanco refiere que en este punto la gerente general corporativa remite criterio institucional a la Comisión Especial de la Provincia de Limón en relación con el expediente n.° 24.513, Ley de Creación del Depósito Libre Comercial de la Provincia de Limón.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano acota que la propuesta de acuerdo es dar por conocido.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida la copia del oficio GGC-1405-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Especial de la Provincia de Limón, en relación con el expediente n.° 24.513, Ley de Creación del Depósito Libre Comercial de la Provincia de Limón”. (1157)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se reduce el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 25 puntos base, para ubicarla en 4,0% anual a partir del 18 de octubre de 2024. (Ref.: Oficio JD-6217/07)

El secretario general Sr. León Blanco comparte que en este punto la secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica comunica que se reduce el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 25 puntos base, para ubicarla en 4,0% anual a partir del 18 de octubre de 2024.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano plantea que la propuesta de acuerdo para este punto es dar por conocido y trasladar a la Administración.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio JD-6217/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se reduce el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 25 puntos base, para ubicarla en 4,0% anual a partir del 18 de octubre de 2024.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 2 y artículo 3 inciso c) de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley n.° 7558”. (1158)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si tiene la propuesta de moción que arreglaron entre todos y que se quedó pendiente.

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

Moción de Junta Directiva.

Asunto: Consulta sobre Proyectos de Modernización y Uso de Inteligencia Artificial en Canales de Atención.

Considerando:

1. Que la transformación digital en el sector financiero ha dejado de ser una opción y se ha convertido en una necesidad imperiosa para enfrentar los desafíos tecnológicos que presentan las nuevas generaciones y la modernización de los servicios que ofrecemos a nuestros clientes.

2. Que la implementación de proyectos de automatización e inteligencia artificial en los canales de atención, tiene el potencial de impactar positivamente en la eficiencia operativa, la reducción de costos y la mejora en la percepción del servicio por parte de nuestros clientes.

3. Que resulta de medular importancia entender la capacidad tecnológica del proveedor actual, así como los planes conjuntos que se hayan determinado, para identificar oportunidades concretas que optimicen nuestros procesos y contribuyan a la satisfacción de nuestros clientes.

4. Que cualquier esfuerzo conjunto y responsable para implementar soluciones tecnológicas en los canales de atención no solo mejorará nuestras operaciones, sino que también consolidará la imagen del Banco Popular como un líder innovador en el sector financiero.

Se acuerda,

1. Solicitar a la administración un informe detallado sobre las acciones y estrategias que se han coordinado con el proveedor actual en relación con la automatización y modernización de los canales de atención, incluyendo:

o Las tecnologías específicas que se están evaluando o implementando, incluidas soluciones de inteligencia artificial para la atención al cliente y consideraciones sobre la automatización de BP BOT y otros canales.

o Los plazos estimados para la implementación de estas soluciones, con el objetivo de establecer una hoja de ruta clara para su ejecución.

2. Tras recibir el informe, brindar la oportunidad a las partes del banco involucradas en este proceso, para comparecer ante la Junta Directiva y presentar de forma detallada la capacidad tecnológica del banco, así como las acciones de automatización y eficiencia en la gestión del contact center.

Atentamente,

*Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente de la Junta Directiva
Banco Popular de Costa Rica*

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que lo que pretenden es tener un diagnóstico para ver el norte entre todos, no desea ser repetitivo, por eso incluye las justificaciones en la propuesta. Seguidamente, somete a votación la propuesta.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“CONSIDERANDO:

1. Que la transformación digital en el sector financiero ha dejado de ser una opción y se ha convertido en una necesidad imperiosa para enfrentar los desafíos tecnológicos que presentan las nuevas generaciones y la modernización de los servicios que ofrecemos a nuestros clientes.
2. Que la implementación de proyectos de automatización e inteligencia artificial en los canales de atención tiene el potencial de impactar positivamente en la eficiencia operativa, la reducción de costos y la mejora en la percepción del servicio por parte de nuestros clientes.
3. Que resulta de medular importancia entender la capacidad tecnológica del proveedor actual, así como los planes conjuntos que se hayan determinado, para identificar oportunidades concretas que optimicen nuestros procesos y contribuyan a la satisfacción de nuestros clientes.
4. Que cualquier esfuerzo conjunto y responsable para implementar soluciones tecnológicas en los canales de atención no solo mejorará nuestras operaciones, sino que también consolidará la imagen del Banco Popular como un líder innovador en el sector financiero.

SE ACUERDA

1. Solicitar a la Administración un informe detallado sobre las acciones y estrategias que se han coordinado con el proveedor actual en relación con la automatización y modernización de los canales de atención, que incluya:
 - Las tecnologías específicas que se están evaluando o implementando, incluidas soluciones de inteligencia artificial para la atención al cliente y consideraciones sobre la automatización de BP BOT y otros canales.
 - Los plazos estimados para la implementación de estas soluciones, con el objetivo de establecer una hoja de ruta clara para su ejecución.
2. Tras recibir el informe, brindar la oportunidad a las partes del Banco involucradas en este proceso, para comparecer ante la Junta Directiva y presentar de forma detallada la capacidad tecnológica institucional, así como las acciones de automatización y eficiencia en la gestión del *contact center*”. (1159)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expone que consultó a tres directores sobre la invitación de la semana pasada, don Raúl tiene una gran actividad y doña Shirley también, es la actividad del solidarismo, lo menciona para ver si de nuevo los invitan, tal como lo hicieron el año pasado. Así mismo le preguntó a doña Iliana, que le dijo que dependiendo del día podría ir, él le explicó que solo era un día, el martes y que no es virtual.

Hace notar que se invertirán solo dos días de viáticos, para que esté asegurado, si se puede con estos términos de contratación, que se llegue antes para no correr riesgos, para que no se repita lo que les pasó también con el tema de la señora gerente.

Plantea que aprueben que el tiquete sea flexible para que pueda estar antes, como es una actividad de un solo día y hay que estar muy temprano desea que no haya riesgo, entonces la intención es aprobar esos dos días que son lunes y martes. Esto es para autorizar a la Secretaría General a que haga todo el proceso y se lo presente a la señora directora y que se vea que puede ser efectivo.

Le pareció muy interesante el tema, si fuera sobre las pymes que ha oído en Chile y en Colombia le encantaría ir en algún momento, si hubiera alguna actividad así, pero este no es su fuerte y quería que fuera alguien que estuviera en Tecnología. Aclara que es solo su opinión, no es que él lo decida, lo deciden en conjunto.

La directora Sra. González Cordero consulta la fecha en la que se realizará la actividad.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja detalla que es de 19 para atrás, porque es en fin de semana, entonces por eso dice que puede llegar el fin de semana, pero como La Nación dijo que ella gana tanto, entonces solo se le paga el lunes y martes los viáticos, el miércoles se le da permiso para el regreso.

Si el tiquete se consigue un poquito antes para que no haya riesgo entonces ya eso le corresponderá pagarlo a la directora, que de por sí con los viáticos que se dan a ellos siempre les corresponde completar los gastos del viaje por cuenta propia. Puntualiza que el evento es el día 19 y el viaje de regreso el día 20.

Somete a votación el acuerdo y todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar la participación de la directora Sra. Iliana González Cordero, en el Tech Day 2024, por realizarse en la ciudad de Bogotá, Colombia, el 19 de noviembre de 2024.

OBJETIVO DEL VIAJE:

Participar en el Tech Day 2024, donde se expondrán las últimas tendencias en el mundo de la tecnología en relación con la experiencia al cliente, como inteligencia artificial, servicios en la nube, transformación digital, *blockchain*, entre otros.

TEMAS DE INTERÉS INSTITUCIONAL:

Algunos de los temas de las conferencias de interés institucional son:

- Desafíos del *Customer Experience* en la Era de la IA Generativa.
- El círculo virtuoso: IA para un servicio más efectivo, rentable y humano.
- Inclusión social mediante inteligencia artificial en la omnicanalidad.
- Innovación sin disrupción en la experiencia al cliente.
- Conexiones humanas, soluciones inteligentes: IA en experiencia del cliente.

NOMBRE DE LA PARTICIPANTE:

Iliana González Cordero, directora de la Junta Directiva Nacional

LUGAR POR VISITAR:

Bogotá, Colombia.

PERIODO DE LA GIRA:

Del 17 al 20 de noviembre del 2024.

Las fechas de salida y de regreso podrán variarse de acuerdo con la disponibilidad de vuelos.

VIÁTICOS:

Los que correspondan de acuerdo con la Tabla de Viáticos de la Contraloría General de la República, no incluye el día 17 de noviembre.

OTROS GASTOS:

Se autoriza el pago de USD 260,00 (doscientos sesenta dólares americanos) + IVA y gastos de transferencia, por concepto de cuota de inscripción.

Se autorizan los gastos de transporte aéreo y terrestre de ida y regreso, además de cualquier costo por traslado desde las terminales aéreas y terrestres y hacia ellas, impuestos de salida, derechos de aeropuerto, seguros de viaje, trámites migratorios y otros gastos conexos (alquiler de equipo didáctico de apoyo, adquisición y reproducción de material bibliográfico, llamadas telefónicas -servicio *roaming*- y faxes oficiales a Costa Rica, gastos correspondientes al uso oficial de servicio de Internet y otros)". (1160)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa que la señora gerente debe retirarse dentro de un rato, por un tema familiar, además realizó horas extra en la mañana y en la noche, entonces propone que le permitan retirarse de la junta y que queden los dos subgerentes como apoyo de parte de la Administración.

ARTÍCULO 10

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta los oficios DIRGBS-256-2024 y DIRFOD-1075-2024 mediante los cuales comunica las propuestas de mejora que se ejecutarán en los próximos meses sobre los procesos relacionados con peritos, así como con abogados y notarios, para mejorar la operativa y eficiencia del Fodemipyme. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6137-Acd-921-2024-Art-12. (Ref.: Oficio GGC-1352-2024)

Al ser las **siete horas con dieciocho minutos** inician su participación virtual el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez y el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora manifiesta que verán este tema en cumplimiento al acuerdo JDN-6137-Acd-921-2024-Art-12, que son tres factores fundamentales, el primero tiene que ver con el uso de los peritos externos —el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez dará el detalle— donde se hará uso del contrato que se tiene con respecto a ello. Otro elemento es el uso de peritos internos, donde tiene que elaborarse una metodología de costos para que el Fodemipyme pueda cubrir sus costos.

El segundo factor son los servicios de notariado, donde llegaron a la conclusión de que debería ser una persona que esté a tiempo completo en Fodemipyme, pues este fondo tiene actividades suficientes como para que tenga un notario a tiempo completo.

Finalmente, el tercer factor es determinar las necesidades para el traslado de las oficinas, están iniciando ese proceso de determinación de necesidades para la contratación de las nuevas oficinas; ha estado analizando con el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez qué es lo más conveniente en ese proceso.

Anuncia que el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez a continuación detallará los acuerdos realizados con la Administración para la ejecución del proceso.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que esta presentación tiene como objetivo atender el acuerdo JDN-6137-Acd-921-2024-Art-12, tal y como lo señaló el subgerente general de Operaciones, el cual dice textualmente: *solicitar la dirección de Fodemipyme y a la Administración que presenten un acuerdo de forma consensuada para resolver los temas de peritos y abogados.*

En este sentido, en materia de peritos la propuesta es la siguiente: *utilizar de forma íntegra los contratos existentes para el uso de los peritos. Esto permitirá atender eficientemente las necesidades de avalúos para los créditos otorgados con recursos de Fodemipyme, el costo de estos peritajes será cubierto por el cliente.*

Y en materia de los peritos internos: *no se limita a la Dirección de Fodemipyme para que pueda solicitar la Subgerencia de Operaciones un modelo de tarificación técnica para el uso de estos bajo un compromiso eficiente para la prestación de servicio, queda a discreción del Banco valorar si se cuenta con la capacidad instalada para brindar el servicio con la celeridad que se requiera.*

Expone que, en materia de abogados, tal y como lo señaló el subgerente general de Operaciones, las conclusiones son las siguientes: *se debe contratar a un abogado y notario de planta, tomando en consideración que Fodemipyme debe realizar acciones y tareas muy propias que por su naturaleza se deben accionar desde la administración del fondo.*

Detalla las tareas básicas: procesos de recuperación judicial para garantías honradas, la contraparte técnica en la fiscalización de los procesos judiciales de recuperación de la cartera propia, el seguimiento y gestión de la cartera incobrable que mantiene el fondo, el servicio de notariado interno y la asesoría especializada en materia jurídica que el fondo requiere.

Esas son las funciones básicas, seguidamente las esbozará rápido para no robar tiempo: en materia de honramientos o avales honrados hay que darle seguimiento a más de 667 operaciones que se han honrado a través de la historia, en promedio entran 50 nuevos procesos por año, estos son honramientos a las entidades operadoras y la ley, en su artículo 9, indica que el fondo debe diligenciar oportunamente la recuperación de los avales honrados.

Suma a esto la capacidad de asumir también su propio proceso de cobro, actualmente hay 51 operaciones en cobro judicial que rondan los \$756 millones; hay operaciones incobrables, es una cartera que ronda las 168 operaciones, deben valorar qué se puede reactivar para ver qué logran recuperar.

Añade la mayor eficiencia en la colocación con los temas de notariado interno, considerando que el artículo 12 de la ley exonera al fondo de los gastos legales, complementar con un notariado interno directo es un beneficio que recibirían las mipymes.

Otra función es ser la contraparte legal en la preparación y revisión de los contratos con las entidades operadoras del fondo, incluyendo el mismo Banco Popular. También hay mucho marco jurídico que hay que analizar sobre decretos y proyectos que generalmente presentan en la Asamblea Legislativa relacionados con el Fodemipyme o el SBD que afectan directamente el fondo y también le corresponde la actualización constante de normativas, reglamentos, políticas y directrices.

Hace una sinopsis de las responsabilidades que tendría una gestión notarial y de abogacía dentro del fondo: la gestión de recuperación de las carteras, la gestión notarial, la fiscalización de las carteras, los contratos relacionados con las entidades operadoras, la asesoría legal y todo el cumplimiento normativo y regulatorio, y la preparación de consultas, propuestas y cambios a la normativa del Fodemipyme.

Puntualiza que la propuesta de acuerdo versa en tres ítems:

1. Dar por conocido el acuerdo que lograron la Administración del Banco y Fodemipyme en relación con la gestión de peritos y notarios para el Fondo de desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa.

2. Dar por conocido que Fodemipyme utilizará los peritos externos de conformidad con los contratos existentes de que dispone el Banco Popular para dicho fin.

3. Valorando las justificaciones puestas en el oficio DIRFOD-1075-2024 es de clara necesidad la dotación de los servicios legales y el notariado para Fodemipyme en virtud de la propuesta consensuada entre las partes, la Administración del Banco y Fodemipyme deberán realizar las acciones necesarias para la dotación de este profesional en materia legal y notarial durante el primer semestre del 2025.

Finaliza su presentación y queda atento a dudas y comentarios.

El asesor legal Sr. Rey González consulta en cuanto al apoyo del servicio de abogacía y notariado si están hablando de un abogado y notario institucional.

El director Ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde afirmativamente.

La directora Sra. Palomo Leitón recuerda que cuando el Sr. Sánchez Sibaja trajo la inquietud una de las situaciones era la rapidez con la que querían actuar para resolver la presa de solicitudes existentes. Ve que están logrando llegar a un acuerdo y que el Banco va a resolver con peritos externos y otros mecanismos.

Seguidamente, consulta cómo están con tiempos para dar respuesta a esto, si el Banco ya está listo o si van a tener que entrar en otro proceso; porque lo importante aquí es que después no se diga que se pusieron de acuerdo, pero tenían que esperar cierta cantidad de tiempo para que las cosas sucedieran. Ese es uno de los requisitos para que esto se dé.

Además, solicita que posteriormente les hagan conocer el contrato que va a mediar, ojalá quede muy claro el contrato de servicios, porque desde las sociedades a veces tienen algunas con respecto a los contratos, pueden decir después que algo no estaba incluido, en ese sentido, pide que los términos queden muy claros.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja entiende que en temas de peritaje se utilizarán contratos que el Banco ya tiene y en el caso del notariado se hará la contratación para poder dar el servicio de manera más expedita. Consulta al Sr. Arias Ramírez si está en lo correcto.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde de manera afirmativa y agrega que ya el Banco tiene los contratos de planta y los ha venido ejecutando, por lo tanto, ha sido de gran ayuda. Sería muy expedito el proceso, no hay que hacer contratos porque ya el Banco tiene la tarificación que se ha usado para dicho fin.

El director Sr. Espinoza Guido manifiesta que la medida le parece razonable. Ahora bien, no observó referencia del criterio de la Dirección Jurídica, desconoce si lo mencionó, pero no lo escuchó.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez indica que esto se había consultado a la Dirección Jurídica en su momento, puede hacerle llegar el oficio con el criterio de la licenciada Ana Cristina al respecto. Al ser un tema del Fodemipyme es a la Junta Directiva a quien le corresponde resolverlo, como ente que determinó para ello la Ley 8262.

El director Sr. Espinoza Guido menciona que eso lo tiene claro, pero para documentar correctamente la decisión de la Junta Directiva el criterio jurídico es indispensable. Le parece necesario adjuntarlo si no lo tienen.

La directora Sra. Palomo Leitón afirma que está adjunto, lo está leyendo en este momento.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez puntualiza que es el DIRJ-967-2024 y está adjunto a la presentación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comparte que él ya se lo había leído, entonces sabía de su existencia, volvió a recalcar las potestades jurídicas, pero que al final era una decisión de oportunidad del Banco, de modo que en decisión de oportunidad consultaron cuál de las opciones era la mejor, por ello viene hasta ahora, es una mezcla que depende de aquello con lo que ya cuenta el Banco para que pueda dar el servicio.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano hace notar que hay una propuesta de acuerdo más sencilla que la que viene en la presentación, esta es integrada, procede a leerla:

Dar por conocidos los oficios DIRGBS-256-2024 y DIRFOD-1075-2024 mediante los cuales se comunica las propuestas de mejora que se ejecutarán en los próximos meses sobre los procesos relacionados con peritos, así como con abogados y notarios, para mejorar la operativa y eficiencia del Fodemipyme.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6137-Acd-921-2024-Art-12.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pone de manifiesto que se le quedó un asunto de Presidencia que deben abordar después. Seguidamente, somete a votación la propuesta de acuerdo.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocidos los oficios DIRGBS-256-2024 y DIRFOD-1075-2024 mediante los cuales se comunica las propuestas de mejora que se ejecutarán en los próximos meses sobre los procesos relacionados con peritos, así como con abogados y notarios, para mejorar la operativa y eficiencia del Fodemipyme.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6137-Acd-921-2024-Art-12”. (1161)
(Ref.: Oficio GGC-1352-2024)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con treinta y tres minutos** finaliza su participación virtual el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez y el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro.

ARTÍCULO 11

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita la aprobación de la creación de las 16 plazas para conformar la estructura para la División de Analítica y Ciencia de Datos, estructura aprobada en el Modelo Organizacional y que cuenta con los criterios técnicos requeridos. (Ref.: Oficio GGC-1341-2024)

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

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega introduce el tema y aclara que no es creación de plazas nuevas como tal, se trata de plazas dobles que respondían a una modalidad que existía antes. Amplía que desean terminar con este problema, que señaló la Contraloría General de la República, y poner en orden estas plazas dentro de la estructura.

Afirma que, a partir de la aprobación de este tema, el Banco deroga el pago por administraciones que han venido ejerciendo las plazas dobles y reitera que esto ha sido señalado por la Auditoría Interna y el ente contralor.

La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas confirma que hay un grupo de personas en el Banco que han apoyado áreas nuevas que se crearon, como Analítica y Ciencia de Datos y también distintos proyectos que no tenían recursos.

Amplía que, para esto, el Banco utilizó esa modalidad de pago, es una forma correcta que se aplica cuando una persona se incapacita y se le paga a quien la sustituye. El tema es que ese dinero puede utilizarse de esa forma por periodos muy cortos y para actividades temporales.

En este caso se ha utilizado para atender necesidades urgentes del Banco ya que, en su momento, no había oportunidad para iniciar todo un proceso de estudio y de creación de una plaza.

Explica que hay áreas que están generando trabajo esencial para el negocio, pero adicionalmente son labores operativas que no cesarán. Cita como ejemplo la División de Analítica y Ciencia de Datos que se constituyó con 16 personas en esas condiciones.

Amplía que hay personas dueñas de plazas, se pasaron a formar parte del equipo de Analítica y Ciencia de Datos, adquieren la experiencia, el conocimiento, tienen tiempo de estar trabajando en una división que, además, está dando resultados a la institución, pero están sin plaza.

Así, para solventar esta situación identificada por la Auditoría Interna y por la Contraloría General de la República, se ha trabajado durante este 2024 para disminuir la cantidad de plazas que están en esa condición.

Reconoce que hay personas que hacen trabajo importante y por ello deben realizar este proceso gradualmente. Había 74 plazas en estas condiciones, a hoy hay 51 y con estas 16 disminuye aún más este proceso.

Así pues, se identificó dónde estaban las plazas con estas condiciones, se revisó la prioridad y se determinó esa prioridad con los directores de las áreas. Dentro de la priorización se estableció que en este momento lo que más urgía de resolver era el tema de Analítica y Ciencia de Datos y, por ello, están conversando justamente de ellas.

Amplía que consideraron que la Dirección de Analítica y Ciencia de Datos era un área muy importante porque aporta muy significativamente a la hoja de ruta de la planificación estratégica que está trabajándose en el Banco.

Destaca los aportes que hace la División en el CRM, además, la analítica para el negocio genera recursos y datos que justamente utiliza el negocio para crear más negocio y, afirma, no podían tener a estas personas en esa condición ya que en cualquier momento salía un concurso o se terminaba el recurso y el colaborador debía devolverse a su plaza original.

Hace hincapié en que necesitaban garantizar la estabilidad del área y recalca que ya han estado realizando aportes, han generado datos muy valiosos para el negocio e informa que hay equipos que trabajan en captación, tarjetas, análisis de clientes e integración y gestión de los datos para proporcionar información a las diferentes áreas del Banco.

Precisa que el Comité Ejecutivo, representado por la Gerencia General, les puso una condición y señaló que había un presupuesto del que no podían pasarse, es decir, ya había un gasto que no podían superar en la resolución del tema.

Reporta que se hicieron varias revisiones del proceso interno, de cómo trabajaba la gente, cuántas personas eran, se revisaron y se ajustaron los perfiles. Aclara que en el Banco no existían los perfiles para el área mencionada, no había analistas de datos, tampoco existían un administrador de datos ni un líder de información.

Confirma que debieron trabajar los perfiles desde cero, revisar las condiciones del área, de los perfiles y así llegaron a una propuesta que permitiría optimizar la cantidad de recursos y no superar el gasto que se daba en ese momento.

Reitera que estas personas le aportan a todo el Banco, a la parte gerencial, a Banca Social, también en gobierno de datos, en áreas de soporte y, por supuesto, en el negocio.

Indica que se hicieron varias propuestas en el camino, se revisaron y ajustaron temas presupuestarios, reitera que una de las condiciones era no pasarse del presupuesto, pero también debía ser autofinanciado, es decir, no debían buscar los recursos que tenían disponibles dentro de lo que ya había para las remuneraciones.

En cuanto a lo que deben hacer, hay dos escenarios: uno, relacionado con la decisión administrativa sobre ajustar algunos perfiles de personas que tienen ya cierto tiempo de ejecutar estas funciones; el perfil determina que se llama distinto y debe ajustarse un poco el salario de acuerdo con el mercado.

El segundo escenario es la dotación de las plazas para sacar a las personas de la plaza doble y ponerlas en una plaza; estas serían 16 personas. Añade que hay un ajuste interno que ya está realizándose, ya se hicieron los análisis y especifica el estudio de procesos, de estructura, de costos, finalmente, el estudio financiero y jurídico.

Confirma que ya está identificado el equipo al que le darán las plazas, ya está conformado y cuenta con los perfiles; ya están revisadas las funciones, los salarios y con esto atenderían parcialmente el informe de la Auditoría Interna donde, recuerda, se señalaron 54 plazas que deben resolverse. Explica que no todas se solucionan con necesidad de plazas, otras se resolverían con la finalización del proyecto en el que laboran.

Reitera que se solicitó un criterio jurídico y este determinó que, por la naturaleza de las funciones, estas plazas deben seguirse ejecutando, responden a una actividad ordinaria, es un área que debe continuar, tiene un estudio de costos y se salvaguarda el control y uso de estos, entonces, en caso afirmativo, puede autorizarse la creación de las plazas.

Por lo anterior, solicita que se les autorice darle estas plazas a la Dirección de Analítica y Ciencia de Datos, las funciones son ordinarias, son esenciales para los procesos y servicios de la institución, no es un área temporal, fue creada en la estructura y aprobada por la Junta Directiva Nacional. Finalmente, es financieramente viable y soluciona una situación particular asociada con las plazas dobles.

Acto seguido, propone la recepción de esta propuesta, que se aprueben las plazas de acuerdo con el detalle que debe constar en el acuerdo para que la Dirección de Capital Humano y el Área Financiera puedan reasignar de los recursos que tienen ahí, estas plazas en la estructura.

Finaliza la presentación.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee propuesta de acuerdo: *Dado que la Administración ha indicado que cuenta con la fuente de financiamiento para atender la creación de estas plazas durante este 2024, se autoriza con presupuesto 2024 la creación de las 16 plazas requeridas para conformar la estructura para la División de Analítica y Ciencia de Datos, estructura aprobada en el Modelo Organizacional y que cuenta con los criterios técnicos requeridos.*

Lo anterior, de conformidad con el artículo 39 inciso d) del Reglamento a la Ley Orgánica del BPDC y el artículo 24 inciso h) del Código de Buen Gobierno Corporativo del CFBPDC y el criterio jurídico con el oficio DIRJC- 1171-2024.

La directora Sra. Palomo Leitón observa que en el informe se menciona el riesgo reputacional, la desmotivación, trae a colación la Convención Colectiva donde se señala la presencia de un órgano al que deben consultarse ciertos temas laborales y consulta si este tipo de decisiones deben pasar por ese grupo.

La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas responde que la creación de plazas o la dotación de recursos no pasa por él. Lo que debe cumplirse de la Convención Colectiva es el proceso de selección del personal que debe pasar por un concurso.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta si es *creación de plazas*.

La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas responde que sí porque los colaboradores están sin plazas. La estructura y la División está creada con personas que no tienen las plazas.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta señalada con anterioridad.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dado que la Administración ha indicado que cuenta con la fuente de financiamiento para atender la creación de estas plazas durante este 2024, se autoriza con presupuesto 2024 la creación de las 16 plazas requeridas para conformar la estructura para la División de Analítica y Ciencia de Datos, estructura aprobada en el Modelo Organizacional y que cuenta con los criterios técnicos requeridos.

Cantidad	Puesto propuesto	Categoría propuesta	Dependencia
4	Gestor Funcional Junior	18	División Analítica y Ciencia de Datos
1	Gestor Funcional Senior	20	
4	Analista de Datos Senior	20	
2	Científico de Datos	21	
1	Gestor Gobierno de Datos	21	
1	Encargado de Operaciones (Sistemas)	22	
1	Técnico en Servicios de Portafolio	18	Área Formulación y Monitoreo de Proyectos
2	Analista de Proyectos	20	

Lo anterior, de conformidad con el artículo 39 inciso d) del *Reglamento a la Ley Orgánica del BPDC* y el artículo 24 inciso h) del *Código de Buen Gobierno Corporativo del CFBPDC* y el criterio jurídico con el oficio DIRJC-1171-2024". (1162)
(Ref.: Oficio GGC-1341-2024)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con cuarenta y seis minutos**, finaliza su participación virtual la directora a. i. de Capital Humano Corporativo Sra. Silvia Goyez Rojas.

Al no haber más asuntos por tratar, finaliza la sesión.

Al ser las **OCHO HORAS CON CUARENTA Y UN MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General