

## SESIÓN ORDINARIA 6156

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA Y SEIS** de la Junta Directiva Nacional, celebrada mediante modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON DOS MINUTOS** del **MIÉRCOLES TREINTA DE OCTUBRE DE DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, la directora Sra. 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 Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, 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.

Ausente con permiso: el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace la comprobación con el quórum, verificando la asistencia de todos los miembros.

Una vez comprobado, se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6154.

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 proyecto de ley n.º 23.832, Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral. (Ref.: Oficio GGC-1445-2024)

3.2.- La Junta Directiva de Popular SAFI eleva, en calidad de Asamblea de Accionistas de Popular SAFI, la nota H90/13 Ref. 1231, remitida por la Sugeval, anexando las manifestaciones externadas por los directores de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo JDSAFI-699-Acd-499-2024-Art-4)

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:

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el informe de seguimiento de acuerdos correspondiente para el mes de octubre. (Ref.: Oficio SJDN-977-2024)

8.3.- Comités de Apoyo:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada, solicitud de prórroga para la atención de la actividad #12 del Plan de Trabajo de este órgano, que tiene fecha de atención al mes de octubre de 2024, relacionada con la actualización anual del Manual de Cumplimiento Corporativo. (Ref. CCC-19-ACD-230-2024-Art-4)

8.4.- Gerencia General Corporativa:

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita la aprobación de incremento en el Capital Social del Banco Popular, por un monto de Q178.442.063.047,00 para completar un total de Capital Social por la suma de Q573.377.056.472,59. Además, remitir a la Superintendencia General de Entidades Financieras, junto con la solicitud de autorización del incremento del Capital Social, conforme los términos dispuestos en el Acuerdo SUGEF 08-24. (Ref.: Oficio GGC-1392-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas:

8.6.1.- La Sra. Mónica Ulate Murillo, gerente general de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., remite el informe de gestión trimestral al 30 de setiembre del 2024 de Popular Valores, Puesto de Bolsa S. A. (Ref.: Oficio PVSA-675-2024)

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta si están bien con el orden del día, si les parece. Somete a votación el orden del día.

Todos los directores presentes expresan su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6156, celebrada el 30 de octubre de 2024". (1172)**

Al ser las **dieciséis horas con cinco minutos**, inicia su participación virtual la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega.

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n° 6154.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta si hay acta.

**El secretario general Sr. León Blanco** responde que sí.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** precisa que es el acta 6154.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que está de acuerdo con el acta y puntualiza que las observaciones que hizo, que eran de forma, ya las envió a la Secretaría General, era una "n" y dos palabras que faltaban para concretar una oración.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita, por favor, que le repita eso.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que hizo una observación de una "n" que sobraba en una palabra y dos palabras que hacían falta para que se entendiera bien una frase.

Todos los directores presentes expresan su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6154, celebrada el 24 de octubre de 2024". (1173)**

## **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 proyecto de ley n.° 23.832 "Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral". (Ref.: Oficio GGC-1445-2024)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que con el punto 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 proyecto de ley n.° 23.832 "Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral".

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por recibida la copia del oficio GGC-1445-2024, 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 con el proyecto de ley n.º 23.832 Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral.*

*Lo anterior, de conformidad con el apartado n.º 3 del procedimiento Atención de requerimientos de información internos y externos por parte de la estructura de Gobierno Corporativo de la Institución (enero 2024).*

Todos los directores presentes expresan su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la copia del oficio GGC-1445-2024, 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 con el proyecto de ley n.º 23.832 Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral.**

**Lo anterior, de conformidad con el apartado n.º 3 del procedimiento Atención de requerimientos de información internos y externos por parte de la estructura de Gobierno Corporativo de la Institución (enero 2024)”. (1174)**

#### ARTÍCULO 4

3.2.- La Junta Directiva de Popular SAFI eleva, en calidad de Asamblea de Accionistas de Popular SAFI, la nota H90/13 Ref. 1231, remitida por la Sugeval, anexando las manifestaciones externadas por los directores de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo JDSAFI-699-Acd-499-2024-Art-4)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que con este segundo punto la Junta Directiva de Popular SAFI eleva, en calidad de Asamblea de Accionistas de Popular SAFI, la nota H90/13 Ref. 1231, remitida por la Sugeval, anexando las manifestaciones externadas por los directores de Popular SAFI.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se dé lectura a la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** hace notar que la Sra. Palomo Leitón está pidiendo la palabra e indica que la propuesta de acuerdo es:

*Dar por conocido el acuerdo JDSAFI-699-Acd-499-2024-Art-4, mediante el cual la Junta Directiva de Popular SAFI eleva la nota H90/13 Ref. 1231, remitida por la Sugeval, y anexa las manifestaciones externadas por los directores de dicha sociedad.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** manifiesta que ya había hecho todas las explicaciones, solo quería consultar porque ese día, como hermanitos estaban Valores y SAFI con los oficios, y entendió que Popular Valores no lo adjuntó tampoco, porque lo tenía que ver la Junta Directiva.

Consulta al Sr. Espinoza Guido si es que no lo han visto en su Junta Directiva o si se adjuntará posteriormente.

**El director Sr. Espinoza Guido** responde que ya el oficio se vio en la sesión de Junta Directiva del jueves pasado y se envió a la Secretaría General de manera inmediata. Ignora por qué no se agendó hoy.

Agradece el recordatorio, pero reitera que ya se envió el oficio y ya lo tiene la Secretaría General.

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

Todos los directores presentes expresan su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A., acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo JDSAFI-699-Acd-499-2024-Art-4, mediante el cual la Junta Directiva de Popular SAFI eleva la nota H90/13 Ref. 1231, remitida por la Sugeval, y anexa las manifestaciones externadas por los directores de dicha sociedad”. (1175)**

Al ser las **dieciséis horas con diez minutos**, inicia su participación virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

#### ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta si hoy tienen asuntos de Presidencia, ya que no habían reservado ninguno.

**El secretario general Sr. León Blanco** responde que no, no hay ninguno que tenga apuntado.

## **ARTÍCULO 6**

5.- Asuntos de Directores.

**La directora Sra. González Cordero** manifiesta que es un asunto breve, es una nota que enviaron del BP Total de San Carlos, parece que esta nota debía llegar a la Junta Directiva, pero la enviaron al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

Consulta al Sr. Navarro Ceciliano si la tiene y precisa que es de la Junta de Crédito Local, invitándolos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que la lea.

**La directora Sra. González Cordero** procede a leerla:

*Reciban un fraterno y cordial saludo a nombre de la Junta de Crédito Local de San Carlos.*

*Es para nosotros de gran satisfacción, invitarles a que nos acompañen en el BP Total San Carlos para exponerles de parte de nuestra Junta de Crédito Local, Gerencia y Administración, sobre los proyectos locales de la región que se plantean para un mayor impacto económico, social y financiero del Banco Popular.*

*Además, será una gran oportunidad para fortalecer vínculos de relación y comunicación con nuestros sectores integrantes de la Asamblea de Trabajadores.*

*Agradecemos nos indiquen la fecha y hora en que podamos reunirnos en la sede del BP Total San Carlos, Ciudad Quesada.*

*Reiterando nuestro fraterno y cordial saludo, se despiden,*

*José Alfredo Rojas*

*Roy Eduardo Salas Benavides, director.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta por la fecha.

**La directora Sra. González Cordero** indica que la debe establecer la Presidencia, quieren recibirlo allá.

**El director Sr. Espinoza Guido** sugiere que sea un viernes.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** expresa que están todos invitados, pero sugiere que sea después del 7 de noviembre, para poner fecha y espera que lo acompañen unos dos o tres directores, lo cual agradecería.

## **ARTÍCULO 7**

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el informe de seguimiento de acuerdos correspondiente para el mes de octubre. (Ref.: Oficio SJDN-977-2024)

**El secretario general Sr. León Blanco** expone el informe de seguimiento de acuerdos asignados y distingue que este es el segundo que le corresponde presentar.

Indica, en términos generales, que definitivamente la cantidad de temas que deben ser resueltos por los comités de la Administración, solicitados por esta Junta Directiva Nacional, requieren de un importante esfuerzo de las unidades y se van cumpliendo satisfactoriamente.

En total, los acuerdos por atender son 59, de los cuales 57, es decir un 97%, han sido atendidos y los de requiere respuesta están en un 100%.

De este modo, afirma que está bastante limpio el informe, por lo que, en este periodo de tiempo de un mes, esta cantidad de requerimientos que se han hecho han sido atendidos satisfactoriamente por la Administración y las dependencias a las cuales la Junta Directiva les asigna los temas.

Manifiesta que, en proceso de atención, la Gerencia General tiene uno y la Secretaría General tiene otro. El de la Gerencia General es uno de carácter confidencial, que se refiere a unas mejoras que están en proceso para el Manual de Regulación, Aplicación y Valoración de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado, o sea, es la política de todo lo que tiene que ver con la idoneidad y el desempeño.

Y el de la Secretaría General, que está en proceso también, están ajustándolo, que es la coordinación de capacitación para los miembros de los comités. Aún hace falta afinar con un par de comités algunos puntos, por eso aún está en proceso y esperan atenderlo en los próximos días.

En relación con los acuerdos pendientes de periodos anteriores, se tiene tres de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y uno de la Gerencia General Corporativa.

En relación con los acuerdos de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, hay uno sobre el tema del Fodemipyme, que es un documento pendiente de remitirse, y otro referente a una solicitud planteada por Popular Valores Puesto de Bolsa para que se analicen unas recomendaciones hechas por Sugeval sobre el tema de idoneidad individual y conjunta, y otro pendiente también, relacionado con el Reglamento del Uso de Vehículos del Conglomerado.

Además, hay uno confidencial de la Gerencia General, referente a la Dirección de Capital Humano, sobre el inicio del procedimiento de investigación del Sr. Manuel González Cabezas.

Presenta la propuesta de acuerdo y manifiesta que, ante cualquier consulta, con gusto la atiende.

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

*1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos con corte al 15 de octubre 2024, contenido en el oficio SJDN-977-2024.*

*2. Instruir a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso de atención en el informe de seguimiento de acuerdos con corte al 15 de octubre 2024, de la Junta Directiva Nacional.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 35º del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete la propuesta a votación.

Todos los directores presentes expresan su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos con corte al 15 de octubre 2024, contenido en el oficio SJDN-977-2024.**

**2. Instruir a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso de atención en el Informe de seguimiento de acuerdos con corte al 15 de octubre 2024, de la Junta Directiva Nacional.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 35 del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.** (1168)  
(Ref.: Oficio SJDN-977-2024)

**ACUERDO FIRME.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** sólo por el orden, antes de continuar con el siguiente punto, informa que el auditor interno a. i. se comunicó para indicar que hoy no los puede acompañar.

## **ARTÍCULO 8**

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada solicitud de prórroga para la atención de la actividad #12 del Plan de Trabajo de este órgano, que tiene fecha de atención al mes de octubre de 2024, relacionada con la actualización anual del Manual de Cumplimiento Corporativo. (Ref.: acuerdo CCC-18-ACD-230-2024-Art-4)

Al ser las **dieciséis horas con dieciséis minutos**, inicia su participación virtual el oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

**El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados** distingue que la presentación de trata de una de las actividades del plan de trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento, específicamente la número 12, que tiene que ver con la actualización anual del Manual de Cumplimiento Corporativo.

Informa que han venido trabajando durante este año en el proceso de actualización, ya hicieron la revisión con las Oficinas de Cumplimiento del Conglomerado, de las cuatro sociedades, ya presentaron la propuesta de actualización a la Dirección Jurídica Corporativa para contar con la validación legal a nivel ejecutivo y ya recibieron la respuesta.

También se envió la propuesta a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos para su revisión y ayer, precisamente, el tema fue conocido en este órgano y el acuerdo se está trasladando a las Juntas Directivas de las cuatro sociedades para que sea revisado por dichos órganos de dirección.

Posteriormente, debe ser remitido al Comité Corporativo de Cumplimiento, que es donde se le da la bendición final a la norma y de ahí se traslada a la Junta Directiva Nacional para su aprobación.

Explica que por esa razón se solicita que se le dé una ampliación de plazo, al mes de diciembre, para que les permita finalizar con lo que está pendiente.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Aprobar la solicitud de prórroga para la presentación, en el mes de diciembre del 2024, de la propuesta de actualización anual del Manual de Cumplimiento Corporativo, según lo establecido en la actividad n.º 12 del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento, aprobado mediante el acuerdo JDN-6046-Acd-1171-2023-Art-10.*

*Lo anterior, de conformidad con el inciso 3) del acuerdo JDN-5800-Acd-085-2021-Art-4.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete la propuesta a votación.

Todos los directores presentes expresan su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la solicitud de prórroga para la presentación, en el mes de diciembre del 2024, de la propuesta de actualización anual del Manual de Cumplimiento Corporativo, según lo establecido en la actividad n.º 12 del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento, aprobado mediante el acuerdo JDN-6046-Acd-1171-2023-Art-10.**

**Lo anterior, de conformidad con el inciso 3) del acuerdo JDN-5800-Acd-085-2021-Art-4”. (1169)**  
(Ref.: acuerdo CCC-18-ACD-230-2024-Art-4)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciséis horas con veintiún minutos**, finaliza su participación virtual el oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

## **ARTÍCULO 9**

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita la aprobación de incremento en el Capital Social del Banco Popular, por un monto de ₡178.442.063.047,00 para completar un total de Capital Social por la suma de ₡573.377.056.472,59. Además, remitir a la Superintendencia General de Entidades Financieras, junto con la solicitud de autorización del incremento del Capital Social, conforme los términos dispuestos en el acuerdo SUGEF 08-24. (Ref.: Oficio GGC-1392-2024)

Al ser las **dieciséis horas con veintidós minutos**, inician su participación virtual el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Sergio Calderón Rivas y el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chaves Ramírez.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** indica que harán una presentación bastante ejecutiva sobre la propuesta de incrementar el Capital Social del Banco Popular.

Explica que esto tiene que ver con el acuerdo SUGEF 8-24, donde se establece el Reglamento de Autorizaciones para las Entidades Supervisadas y hay un oficio de la Dirección Jurídica Corporativa, que es el DIRJ-1152-2024, donde se da un criterio positivo para la realización de este proceso, para que los directores lo sepan de primera mano.

Además, comenta que este trámite debe ser aprobado por esta Junta Directiva Nacional para ser remitido a la superintendencia.

En relación con los montos, se propone un aumento de ₡178.442.063.047,00, para completar un Capital Social por la suma de ₡573.377.056.472,59.

Argumenta que el motivo de este incremento es que se refuerce el componente del Capital Nivel 1 en función del crecimiento de la cartera de crédito y cumpliendo con los porcentajes mínimos del capital base y elementos establecidos en este acuerdo.

a. ESCENARIO SIN CAPITALIZACIÓN

2024	Indicador de Suficiencia Patrimonial y Porcentajes Mínimos de los Componentes del CB 31/12/2024 Escenario Esp. 240703 -sin capitalización (Montos en millones de colones)				Escenario Esp. 240703 -sin Capit. 31/12/2024 Riesgos totales de la entidad (RC + 10 * (RP+RO+RTC)) 4,454,937 Capital Común de Nivel 1 (CCN1) 550,450				
	Detalle	Monto en millones de colones	% mínimo / Activos Ponderados por Riesgos	% calculados / Activos Ponderados por Riesgo	(Cifras en millones de colones)				
	CCN1	550,450	6.50%	12.36%	Detalle	Porcentajes Regulatorios	Nivel Mínimo Regulatorio	Resultado Mensual	% Compl.
	CAN1	-			Capital Común de Nivel 1 (CCN1)	6.50%	289,571	289,571	6.50%
	CN1	550,450	8.00%	12.36%	Capital Adicional				
	CN2	261,072	0.00%	5.86%	Capital Conservación	2.50%	111,373	111,373	2.50%
	Capital Base	811,532	10%	18.22%	Capital Impor. Sistémica	1.00%	44,549	44,549	1.00%
					Excedente de CCN1	0.00%	0	104,956	2.36%
					CCN1 (+) Capital Adicional	10.00%	445,494	550,450	12.36%

2025	Indicador de Suficiencia Patrimonial y Porcentajes Mínimos de los Componentes del CB 31/12/2025 Escenario Esp. 240703 -sin capitalización (Montos en millones de colones)				Escenario Esp. 240703 -sin Capit. 31/12/2025 Riesgos totales de la entidad (RC + 10 * (RP+RO+RTC)) 5,259,865 Capital Común de Nivel 1 (CCN1) 555,753				
	Detalle	Monto en millones de colones	% mínimo / Activos Ponderados por Riesgos	% calculados / Activos Ponderados por Riesgo	(Cifras en millones de colones)				
	CCN1	555,753	6.50%	10.57%	Detalle	Porcentajes Regulatorios	Nivel Mínimo Regulatorio	Resultado Mensual	% Compl.
	CAN1	-			Capital Común de Nivel 1 (CCN1)	6.50%	341,891	341,891	6.50%
	CN1	555,753	8.00%	10.57%	Capital Adicional				
	CN2	299,553	0.00%	5.70%	Capital Conservación	2.50%	131,497	131,497	2.50%
	Capital Base	855,307	10%	16.26%	Capital Impor. Sistémica	1.00%	52,599	52,599	1.00%
					Excedente de CCN1	0.00%	0	29,767	0.57%
					CCN1 (+) Capital Adicional	10.00%	525,986	555,753	10.57%

Recuerda que este acuerdo entra en vigor el 1º de enero del próximo año. Entonces, lo que se tiene acá es el escenario básico, sin capitalización, donde para el año 2024 se tiene un capital base de ₡811.000 millones y un exceso sobre el mínimo establecido del 18,22%.

No obstante, si se aprecia el CCN1, que sería el Capital Común Nivel 1, se tiene un mínimo de 6,50% y de momento se tiene un cálculo de 12,36%, pero si se aprecian unas líneas más para abajo, se observa que el Capital Nivel 1, que es diferente, el mínimo es 8% y se tiene en este momento un 12,36%. Esto con base en los cálculos que entrarán en vigor en enero.

Añade que para la proyección del 2025 tendrían los cálculos tomando en cuenta el capital base, el crecimiento de la cartera, etc., y el consumo de capital. Entonces, en este sentido, verían que estarían en un Capital Nivel 1 de 8% y tendrían un porcentaje del 10,57%.

Manifiesta que, si se ven los cuadros de la derecha, se observa la composición de los elementos del cálculo como tal, donde se tiene el Capital Nivel 1, que está arriba, y los diferentes activos ponderados por riesgos, que andan por el orden de los ₡4,454 billones.

Con base en esto, lo que se quiere demostrar es que están cumpliendo con los niveles establecidos y con los capitales adicionales, que son el de conservación e importancia sistémica.

Se tiene un excedente de Capital Común Nivel 1 de ₡104.000 millones, y ya para el año 2025 ese consumo de capital se verá reflejado en los niveles de consumo de estos capitales —valga la redundancia— y de ahí la relevancia de poder capitalizar estos recursos, que son los aportes patronales.

Indica que ese capital corresponde al aporte patronal del Banco Popular, según la normativa de Supén no se toma en cuenta como Capital Común Nivel 1, ni como Capital Nivel 1, sino que entra como Capital Nivel 2 y, entonces, eso no ayuda desde el punto de vista de los indicadores regulatorios.

## b. ESCENARIO CON CAPITALIZACIÓN

2024

Indicador de Suficiencia Patrimonial y Porcentajes Mínimos de los Componentes del CB 31/12/2024 Escenario Esp. 240702 (Capitalización) (Montos en millones de colones)			
Detalle	Monto en millones de colones	% mínimo / Activos Ponderados por Riesgos	% calculados / Activos Ponderados por Riesgo
CCN1	728,892	6.50%	16.36%
CAN1	-	1.50%	
CN1	728,892	8.00%	16.36%
CN2	82,630	0.00%	1.86%
Capital Base	811,522	10%	18.22%

Escenario Esp. 240702 (Capital.)	31/12/2024
Riesgos totales de la entidad (RC + 10 * (RP+RD+RTC))	4,454,051
Capital Común de Nivel 1 (CCN1)	728,892

(Cifras en millones de colones)

Detalle	Porcentajes Regulatorios	Nivel Mínimo Regulatorio	Resultado Mensual	% Compl.
Capital Común de Nivel 1 (CCN1)	6.50%	289,513	289,513	6.50%
Capital Adicional				
Capital Conservación	2.50%	111,351	111,351	2.50%
Capital Impar. Sistémica	1.00%	44,541	44,541	1.00%
Excedente de CCN1	0.00%	0	283,487	6.36%
CCN1 (+) Capital Adicional	10.00%	445,405	728,892	16.36%

2025

Indicador de Suficiencia Patrimonial y Porcentajes Mínimos de los Componentes del CB 31/12/2025 Escenario Esp. 240702 (Capitalización) (Montos en millones de colones)			
Detalle	Monto en millones de colones	% mínimo / Activos Ponderados por Riesgos	% calculados / Activos Ponderados por Riesgo
CCN1	734,194	6.50%	13.96%
CAN1	-	1.50%	
CN1	734,194	8.00%	13.96%
CN2	121,111	0.00%	2.30%
Capital Base	855,305	10%	16.26%

Escenario Esp. 240702 (Capital.)	31/12/2025
Riesgos totales de la entidad (RC + 10 * (RP+RD+RTC))	5,258,978
Capital Común de Nivel 1 (CCN1)	734,194

(Cifras en millones de colones)

Detalle	Porcentajes Regulatorios	Nivel Mínimo Regulatorio	Resultado Mensual	% Compl.
Capital Común de Nivel 1 (CCN1)	6.50%	341,834	341,834	6.50%
Capital Adicional				
Capital Conservación	2.50%	131,474	131,474	2.50%
Capital Impar. Sistémica	1.00%	52,590	52,590	1.00%
Excedente de CCN1	0.00%	0	208,296	3.96%
CCN1 (+) Capital Adicional	10.00%	525,898	734,194	13.96%

Presenta, entonces, el escenario con capitalización, o sea, ya tomando en cuenta la capitalización mencionada, y lo que se aprecia es que se da un movimiento a nivel del requerimiento de Capital Común Nivel 1 y Capital Nivel 1, donde se tiene ahora un 16,36% y para el año 2025 estarían reflejando un nivel de 13,96%, o sea, estarían mejorando con lo que se presentó sin la capitalización.

Reitera que es sumamente importante el traslado de esa capitalización porque en estos momentos esos recursos estarían donde dice CN2, y ese CN2, como se aprecia a la par de donde dice ₡82.630 millones, eso no tiene un mínimo y no está teniendo ningún tipo de ponderación para efectos regulatorios. El tema aquí es que un incremento en Capital Nivel 1 y Capital Común Nivel 1 los puede llevar a tener algún grado de irregularidad; por ende, confirma que es muy importante tener esos niveles de holgura.

Al lado derecho, tomando en cuenta el incremento de capital, también se aprecian mejoras en cuanto a la cobertura que tendrían en los capitales adicionales, que serían: conservación, sistémico y propiamente el excedente sobre Capital Nivel 1, que andarían ya por ₡283.000 millones en el año 2024, y en el año 2025 llegarían a ₡208.000 millones, por el consumo de capital que se tiene para el próximo año producto de las colocaciones.

Manifiesta que la siguiente diapositiva no la explicará porque ya lo hizo en el cuadro anterior, básicamente, detalla los beneficios que tendrían y se recapitulan los datos que vienen en el cuadro anterior de por qué es importante realizar esa capitalización y cómo se ven mejorados los indicadores del cuadro anterior, que es con capitalización.

En cuanto a las conclusiones, explica que sería relevante que se proceda con la ejecución de la capitalización, que son recursos que fueron totalmente verificados por parte del Área de Contabilidad Analítica sobre sus cuentas contables, etc., para que cuando la Sugef venga a hacer la revisión, obviamente no tengan ningún tipo de problema, ya está totalmente validado y comprobado que la capitalización indicada corresponde al 0,25% de los aportes patronales, y que se trasladaría de Capital Nivel 2 a Capital Nivel 1.

Asimismo, se debe tener claro que la aplicación de la propuesta de esta capitalización no modifica el nivel de la suficiencia como un todo, pero sí modifica los niveles de requerimientos de capital del Capital Común Nivel 1 y Capital Nivel 1, que también se miden dentro de la regulación de la superintendencia.

Finalmente, cabe señalar que se observa mayor crecimiento total del activo ponderado por riesgo y que representa una disminución del resultado de Capital Común Nivel 1 y Capital Nivel 1, y el indicador de suficiencia; por esa razón, se debe buscar las maneras de reforzar la estructura patrimonial pero también, no solamente reforzarla desde el punto de vista de realizar las capitalizaciones, sino también que se pueda tener una muy buena gestión del capital, para que los recursos de capital que se tienen de las actividades, generen mayor rentabilidad por riesgo.

A partir de lo expuesto y con todo el respeto del mundo, plantean una propuesta de acuerdo, cuya idea es incrementar el Capital Social del Banco Popular por un monto mayor a ₡178.442.063.047,00, y que con base en eso se llegue a una suma de Capital Social de ₡573.377.056.472,59. Además, una vez aprobado por este órgano, este acto debe ser remitido a la Superintendencia General de Entidades Financieras para que se proceda según indica la normativa en la SUGEF 08-24. Esta sería su presentación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece la presentación y solicita al Sr. Navarro Ceciliano que dé lectura a la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** menciona que el Sr. Espinoza Guido solicitó la palabra. Consulta si procede a leerla.



**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** confirma que sí.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*1. Aprobar la solicitud de incremento en el Capital Social del Banco Popular, por un monto de ₡178.442.063.047,00 para completar un total de Capital Social por la suma de ₡573.377.056.472,59.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 14º, inciso f) y el Anexo n.º 5, del acuerdo SUGEF 8-08, Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF, y el oficio DIRJC-1152-2024, criterio emitido por la Dirección Jurídica Corporativa.*

*2. Instruir a la Administración para que remita este acuerdo a la Superintendencia General de Entidades Financieras, junto con la solicitud de autorización del incremento del Capital Social y conforme los términos dispuestos el acuerdo SUGEF 08-24.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que retiren la presentación para empezar con la votación.

Cede la palabra al Sr. Espinoza Guido.

**El director Sr. Espinoza Guido** expresa que esta propuesta de capitalización se basa en los recursos obtenidos por parte del aporte patronal, específicamente el 0,25% y el cuadro que integra estos aportes es de mayo a diciembre del 2010 y luego, de los periodos de enero a diciembre, desde el 2011 hasta el 2018, eso significa que quedaría, todavía, una parte importante que son casi cinco años ahí acumulada. Eso es para estar claro con este punto.

De acuerdo con el criterio de la Dirección Jurídica Corporativa, afirma que esta es una de las razones posibles para aumentar el capital de acuerdo con toda la normativa prudencial y con la Ley Orgánica del Banco Central y del Sistema Bancario Nacional, así como la misma Ley Orgánica del Banco Popular.

Pregunta, con la finalidad de reconfirmar lo que se comentó, si estos recursos vendrían a diluir un poco más el índice de suficiencia patrimonial, que únicamente viene a atender la nueva normativa respecto de los requerimientos de capital que empieza a partir de enero del 2025. Consulta si es así.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** responde que sí, así tal cual lo acaba de decir el director Sr. Espinoza Guido.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta si la Sugef conoce este planteamiento y se pregunta si la autorización que da la Junta Directiva Nacional debe ser aceptada o aprobada por la Superintendencia y recalca que así lo indica la normativa del Sistema Bancario Nacional.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** comenta que, de acuerdo con la normativa, los incrementos patrimoniales deben ser aprobados por las juntas directivas de las entidades y luego ser llevados a aprobación por parte de la Superintendencia.

Afirma que esa entidad ejecuta un proceso de supervisión de las características de ese incremento patrimonial para que no sea un patrimonio basado en aspectos no sólidos, sino que esté totalmente verificado por la Sugef.

Aprecia que el Área de Contabilidad Analítica realiza un trabajo fuerte de revisión y análisis de la documentación necesaria para terminar la información que hace falta para capitalizar. La idea es que todos estén claros y tranquilos de que en el momento de elevarlo a este Órgano Director podrán responder y dar las evidencias necesarias ante cualquier revisión del Regulador y la Auditoría Externa.

Afirma que tendrán la seguridad de que se hizo todo bien y no sufrirán ningún registro o situación inconveniente.

**El director Sr. Espinoza Guido** agradece la respuesta.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Aprobar la solicitud de incremento en el Capital Social del Banco Popular, por un monto de ₡178.442.063.047,00 para completar un total de Capital Social por la suma de ₡573.377.056.472,59.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 14, inciso f) y el Anexo n.º 5, del acuerdo SUGEF 8-08 Reglamento sobre autorizaciones de entidades supervisadas por la SUGEF” y el oficio DIRJC-1152-2024, criterio emitido por la Dirección Jurídica Corporativa.**

**2. Instruir a la Administración para que remita este acuerdo a la Superintendencia General de Entidades Financieras junto con la solicitud de autorización del incremento del Capital Social y conforme los términos dispuestos el acuerdo SUGEF 08-24”. (1170)**

(Ref.: Oficio GGC-1392-2024)

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta minutos** finalizan su participación virtual el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Sergio Calderón Rivas y el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chaves Ramírez.

#### **ARTÍCULO 11**

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que, revisando los procesos de documentación, observó que el acuerdo de Popular Valores sobre el oficio de la Sugeval está para ser conocido el próximo martes.

Lo anterior, dado que la sesión de la Junta Directiva del Puesto de Bolsa fue el jueves por la tarde, por lo que hasta el día siguiente inicia el proceso de comunicación de los acuerdos; eso fue lo que sucedió, y en el caso de SAFI sí fue como una semana antes, por eso se incluyó en esta sesión de hoy.

Al ser las **DIECISIETE HORAS CON QUINCE MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

Sr. Juan Luis León Blanco  
**Secretario General**