

## SESIÓN ORDINARIA 6154

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA Y CUATRO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada presencialmente en la Sala de Sesiones, y 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 **DIECISÉIS HORAS CON CUARENTA Y CUATRO MINUTOS DEL MIÉRCOLES VEINTITRÉS 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 de manera presencial: 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 secretario general Sr. Juan Luis León Blanco y el asesor legal Sr. Manuel Rey González y el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto. De manera virtual se vinculó el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace la comprobación con el cuórum. Una vez comprobado, se procede con el conocimiento del orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la modificación de varios artículos del Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado (ROCC). (Ref.: Oficio JD-6215)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

7.- Informes y seguimiento de dependencias de Junta Directiva.

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para aprobación, los Estados Financieros trimestrales con corte a setiembre de 2024.

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendido el inciso 3 del acuerdo JDN-641-ACD-975-2024-Art-8, referente a la atención de la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-18-ACD-167-2024-Art-6)

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.3.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar el nombramiento de los suplentes en las Juntas de Crédito Local de las sucursales de Alajuela, Nicoya, Pérez Zeledón y San Carlos, pues cumplen con todos los requisitos:

- Sucursal de Alajuela: Sra. Marta Eugenia Ovares Chacón, como suplente, en representación del sector profesional.
- Sucursal de Nicoya: Sr. Jhonathan Grijalba Padilla, como suplente, en representación del sector comunal.
- Sucursal de Pérez Zeledón: Sra. Lisbeth Solís Hernández, como suplente, en representación del sector sindical confederado.
- Sucursal de San Carlos: Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos, como suplente, en representación del sector sindical confederado. (Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-138-2024-Art-10)

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad, el cual fue elaborado por la Unidad de Sostenibilidad Corporativa, en atención de la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión JDN-6066-2023. (Ref.: Acuerdo CPBS-19-ACD-163-2024-Art-5)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre las acciones por emprender sobre los envíos programados en tiempo y forma a la Sugef, en atención a planes de acción en proceso en atención al Acuerdo Sugef 24-22 y SBR. (Ref.: Oficio GGC-1357-2024)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe de gestión y los principales resultados obtenidos al cierre del primer semestre del 2024 de los Fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) donde el Banco Popular y de Desarrollo Comunal actúa en calidad de operador financiero del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (Fofide), y del Fondo Nacional para el Desarrollo (Fonade). (Ref.: Oficio GGC-1390-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.6.1.- Aspectos relativos a Popular SAFI y Popular Valores.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que hay un cambio en el orden del día. Pide al Sr. Juan Luis León que comente el cambio que deben realizar.

**El director Sr. Espinoza Guido** con respecto al punto 3.2 que es un informe que esta Junta Directiva solicitó a Popular Pensiones, observa que se incluyó en el apartado de Asuntos Informativos, pero si lo van a presentar, no tiene problema en dejarlo en ese apartado, pero si no, pide que lo trasladen al apartado de Asuntos de las Sociedades Anónimas por la relevancia y por el tiempo destinado para elaborar ese informe.

El planteamiento del acuerdo es solo darlo por conocido, pero cree que no debe ser así. Agrega que el informe es muy puntual y descriptivo.

Pide que, por lo menos, puedan conocer el informe.

**La directora Sra. González Mora** recalca que ella había sugerido elaborar una presentación sobre el plan de saneamiento. Por tanto, cree necesario que puedan conversar al respecto, no sabe si el Sr. Eduardo Navarro lo explicará o si deben acordar incluir un inciso para que luego expongan los resultados y la actualización de cómo concluyeron ese tema. Asegura que ellos lo abordarían de manera confidencial.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** recapitula que la propuesta de acuerdo del orden del día contempla dos modificaciones, uno, trasladar el punto 7.1 antes del apartado de Asuntos de Presidencia y después del apartado de Asuntos Informativos y dos, trasladar el punto 3.2 que está en el apartado de Asuntos Informativos al apartado de Sociedades Anónimas.

Todos los directores muestran su acuerdo con la propuesta y cambios en el orden del día.

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Modificar el orden del día, a fin de pasar el punto 7.1 después de los Asuntos Informativos, y el 3.2 a Asuntos de Sociedades.**

**2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6154, celebrada el 23 de octubre de 2024”.** (1138)

## ACUERDO FIRME

### ARTÍCULO 2

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la modificación de varios artículos del *Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado* (ROCC) (Ref.: Oficio JD-6215)

**El secretario general Sr. León Blanco** menciona que solo hay un asunto informativo, el 3.1, en donde la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la modificación de varios artículos del *Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado* (ROCC).

La propuesta es darlo por conocido.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** apunta que la propuesta es darlo por conocido y trasladarlo a la Administración.

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

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio JD-6215, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la modificación de varios artículos del Reglamento para las Operaciones Cambiarias de Contado (ROCC)”.** (1139)

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 4

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que el Sr. Marco Chaves Soto se debe retirar; motivo por el cual, habían alterado el orden del día.

Al ser las **diecisiete horas**, se retira el auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto.

Pide al Sr. Eduardo Navarro que lea una invitación que recibió.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la invitación al Tech Day 2024:

*Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
Presidente Junta Directiva  
Banco Popular y de Desarrollo Comunal*

*Estimado señor Sánchez Sibaja,*

*Por medio de la presente deseo extenderte la invitación al del Tech Day 2024. Es un evento de un día donde podrás conocer las últimas tendencias en el mundo de la tecnología en relación a la experiencia al cliente, como; Inteligencia Artificial, Servicios en la Nube, Transformación digital, Blockchain, entre otros.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pide aprobar el traslado al Comité Corporativo de Tecnología de Información.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** acota que el Sr. Jorge Sánchez fue invitado con un pase VIP por parte de la Junta Directiva de la Asociación Colombiana de BPO-BPrO y su Presidente Ana Karina Quessep Alcové, que tienen el gusto de invitarlo con un pase VIP al Tech Day 2024.

El evento será el martes 19 de noviembre de 2024 en el Centro Empresarial El CUBO, Bogotá, Colombia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** desea que autoricen al coordinador del Comité Corporativo de Tecnología de Información, con el fin de que sea la persona encargada de investigar los detalles sobre ese evento.

Le parece muy interesante y aunque sea solo de un día, el evento no es virtual.

Expresa que, aunque le enviaron la invitación a él, no corresponde que él vaya.

**La directora Sra. González Cordero** aclara que aunque él traslade esa invitación al Comité, la aprobación debe otorgarla la Junta Directiva Nacional.

Repite que, aunque se envíe al Presidente del Comité de Tecnología de Información, le compete a la Junta Directiva Nacional la aprobación de esa participación, porque de lo contrario se enviaría a ese Comité y después debería volver a esta Junta Directiva.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** dice que por eso pedirá la votación en esta sesión y solo presentó una propuesta debido a la materia del evento.

**El director Sr. Espinoza Guido** solicita que la propuesta sea la evaluación de ir o no al evento.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone que trasladen esta invitación al Comité Corporativo de Tecnología de Información para que evalúen la pertinencia o no de participar en ese evento, además de recomendar a este Órgano Director lo acordado.

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

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Trasladar al Comité Corporativo de Tecnología de Información el correo con la invitación al Tech Day 2024, por celebrarse el 19 de noviembre en Bogotá, Colombia, a fin de que se evalúe la pertinencia de participar en la actividad”. (1141)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 5**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que hay una observación de la Contraloría General de la República sobre el nombramiento del auditor interino de la Sociedad Popular Centro de Servicios Compartidos.

**El secretario general Sr. León Blanco** comenta que solicitaron elaborar un dictamen jurídico que aporte más claridad a la propuesta del acuerdo relacionado con ese tema.

La Dirección Jurídica fue bastante diligente y agradece a la Administración que remitió el dictamen, donde explican la forma como deben llevar a cabo la escogencia y específicamente se refieren al plazo de acuerdo con la Ley de Control Interno y agregan que el máximo de plazo de nombramiento es de doce meses.

Entonces, lo que la Contraloría General de la República indica es que tiene todo listo y con la aprobación del nombramiento interino de este señor por el plazo de doce meses máximo ya ellos le dan curso para que quede el nombramiento como corresponde.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si se le había agregado aquello de “y/o” hasta doce meses. Debe quedar la redacción porque no tiene que esperar doce meses el nombrado en concurso.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta de acuerdo sería que: *con base en el acuerdo n.º 1041 adoptado en la sesión n.º 6146 celebrada el pasado 25 de septiembre de 2024, en el cual se designó en forma interina al Sr. Julio Segura Aguilar como auditor de la sociedad de Servicios compartidos S. R. L., se aprueba designarlo por un espacio máximo de doce meses.*

*En caso de que el proceso del nombramiento definitivo finalice antes de ese plazo, se procederá en ese momento con la terminación del interinazgo. Lo anterior en cumplimiento con los lineamientos de la Contraloría General de la República.*

*Lo anterior de conformidad con el artículo 31 de la Ley General de Control Interno y el oficio DIRJC-1156-2024.*

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

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

**“Con base en el acuerdo n.º 1041 adoptado en la sesión ordinaria 6146 celebrada el pasado 25 de septiembre de 2024, en el cual se designó en forma interina al Sr. Julio Segura Aguilar como auditor de la Sociedad de Servicios Compartidos S. R. L., se aprueba designarlo por un espacio máximo de doce meses.**

**En caso de que el proceso del nombramiento definitivo finalice antes de ese plazo, se procederá en ese momento con la terminación del interinazgo. Lo anterior en cumplimiento con los lineamientos de la Contraloría General de la República.**

**Lo anterior de conformidad con el artículo 31 de la Ley General de Control Interno y el oficio DIRJC-1156-2024”. (1137)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 6**

5.- Asuntos de Directores.

**El director Sr. Espinoza Guido** recuerda que en la sesión de hace una semana se revisó el oficio SP-1012 y se aprobó por mayoría una respuesta a la cual se le hizo unos ajustes, pero él no ha recibido la versión final, por lo que solicita que se le remita.

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que así lo hará.

### **ARTÍCULO 7**

**8.4.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre las acciones por emprender sobre los envíos programados en tiempo y forma a la Sugef, en atención a planes de acción en proceso en atención al Acuerdo Sugef 24-22 y SBR. (Ref.: Oficio GGC-1357-2024)

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** recuerda que había sucedido algo con el envío del informe en atención al acuerdo Sugef 24-22. Por lo tanto, se había solicitado a la Administración que informara sobre las acciones por emprender sobre los envíos programados en tiempo y forma a la Sugef, de modo que ella adjuntó la nota que se remitió donde se indica que a partir de ahora la División de Control Interno consolida el informe, después la Subgerencia General de Operaciones revisa y garantiza que las evidencias estén ahí y que sean evidencias sustentadas en el envío. Luego, llega a la Gerencia General, la cual, a través de Jéssica Borbón revisa de nuevo que todo lo que esté contenido en el informe concuerde con las evidencias. Se eleva a la Junta Directiva Nacional, donde se conoce la prueba y lo baja a la Gerencia para que lo envíe.

Esa fue la decisión que se tomó para que haya una trazabilidad de la Gerencia de inicio a fin y ella se comprometió con este cronograma ante la Sugef.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone como acuerdo: *dar por atendido el acuerdo JDN-6143-Acd-1011-2024-Art-15-a), de fecha 19 de setiembre del 2024, en el cual solicitaba 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.*

*Esto, considerando el flujo de acciones establecido para escalar el informe de seguimiento de los planes de acción que atienden el acuerdo Sugef 24-22 y SBR, que debe ser enviado a la Superintendencia.*

*Lo anterior, de conformidad con los artículos 21 párrafo segundo y 22 inciso 5) del Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las Entidades Supervisadas.*

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

Por lo tanto, el Comité acuerda por unanimidad:

**“Dar por atendido el acuerdo JDN-6143-Acd-1011-2024-Art-15-a), de fecha 19 de setiembre del 2024, en el cual solicitaba 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.**

**Esto, considerando el flujo de acciones establecido para escalar el informe de seguimiento de los planes de acción que atienden el acuerdo Sugef 24-22 y SBR, que debe ser enviado a la Superintendencia.**

**Lo anterior, de conformidad con los artículos 21 párrafo segundo y 22 inciso 5) del Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las Entidades Supervisadas”. (1142)**  
(Ref.: Oficio GGC-1357-2024)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 8**

**8.3.1.-** El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para aprobación, los Estados Financieros trimestrales con corte a setiembre de 2024.

Al ser las **diecisiete horas con trece minutos** ingresan el director financiero corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Sergio Calderón Rivas.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** expone que se hará la presentación de los resultados de la acción financiera con corte a septiembre de 2024. Esta presentación atiende algunos acuerdos de la Junta Directiva Nacional.

Desde el punto de vista de análisis de entorno económico, el Fondo Monetario ve que por la disminución en la tasa de interés se den condiciones favorables para los tomadores de crédito. Por otra parte, la agencia calificador de riesgo Moody's mejoró la perspectiva de riesgo país, lo cual es importante para las relaciones que pueda tener el Banco con entidades del exterior.

Se habla que el consumo de los hogares aumentó en el II trimestre de este año, lo cual es algo positivo para efectos de la Banca de Personas. En lo que respecta a la evolución del margen de intermediación financiera, señala que este continúa con una mejora, pues se pasó de hablar de niveles de más del 3% a 4,4%. Se un movimiento a la baja en la tasa activa promedio; sin embargo, el movimiento a la baja de la tasa pasiva es mayor, lo que ha dado una mejora en los resultados financieros. Se tiene una buena tasa de rendimiento de las acciones, pero el costo de las captaciones es alto.

Por otra parte, en lo que respecta a la cartera de crédito se ve una tendencia positiva en la variación de la cartera de crédito directa bruta y en este caso se observa el movimiento que se dio en agosto con el ingreso de la cartera de Coopeservidores. En septiembre se ve un incremento, no solo por el ingreso de Coopeservidores, sino también por el mismo comportamiento de la cartera del Banco en sus captaciones.

La mora mayor a 90 días tiene un incremento de 2,14% a 2,93%, manteniéndose dentro del rango establecido por la Dirección Corporativa de Riesgo, y se está por debajo de moras que están presentando otros bancos, como el Banco de Costa Rica, y se está un poco arriba de lo que está mostrando el Banco Nacional. La mora es un tema importante para darle seguimiento y hacer la gestión adecuada de la cartera para que no se disparen las estimaciones.

Al ser las **diecisiete horas con dieciséis minutos** sale el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

Muestra el comportamiento individual por tipo de cartera. En banca empresarial se da un crecimiento relevante en julio, agosto y septiembre, y en cartera de consumo se ve un quiebre de escala importante por Coopeservidores, pero hay un crecimiento de 3,06% con respecto al mes anterior. El Banco tiene un buen desempeño en cuanto a colocación de crédito y los movimientos que también se dan en la cartera de vivienda no aumentaron por los efectos de Coopeservidores, sino también por la colocación que está teniendo el Banco.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pregunta si esas tasas son interanuales.

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** responde que es contra diciembre de 2023.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** manifiesta que se han estado experimentando disminuciones en las tasas de interés, y eso se refleja en la rentabilidad de las carteras. Hay una tasa ponderada que pasa de 12,24% a 11,07% en septiembre de 2024. En su mayoría, la cartera financiera es la que está dando mayores niveles de rentabilidad. Además, un porcentaje relevante de la cartera está referenciada a tasa básica pasiva, aproximadamente un 48%.

En lo que respecta a los ingresos por intereses de la cartera de crédito dice que se ve un incremento en los intereses que se reciben por parte de las personas físicas. A nivel agregado se tiene un incremento de ₡10.495.000.000 y se ven dos pequeñas disminuciones a nivel de

intereses recibidos en lo que sería sector público y sector financiero. Esto debido tanto a los efectos que da la disminución de tasas de interés, pero también recomposiciones de deuda.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta si sector financiero es lo que se llama "consumo".

**El jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas** responde que no, es banca de segundo piso.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** dice que desde el punto de vista del activo productivo se ve una disminución en la cartera de crédito y una disminución en las tasas de rendimiento de inversiones. La disminución que se da a nivel de inversiones es más acelerada que la que se puede ver en la cartera de crédito. Se ve donde el nivel agregado de colones pasa de 7,26% a 5,91%, mientras que en la cartera de crédito se pasaría de 11,31% a 10,97%.

En cuanto al costo financiero, se observa una disminución del costo financiero ponderado de diciembre de 2023 a septiembre de 2024, donde baja un 1,14 puntos porcentuales, lo cual es muy importante desde el punto de vista de mejora en los resultados del Banco. En cuanto al costo de ahorro a plazo, se tiene una disminución de 0,84 puntos básicos, lo cual favorece en la mejora del margen.

Se puede ver que hay una serie de vencimientos de captaciones a plazo con menores costos, es decir, hubo disminuciones en las tasas de referencia. Estas renovaciones que se puede ir haciendo ayudan a que se pueda ir mejorando estos costos financieros. Cada vez es menor el efecto marginal de estos refinanciamientos, donde se puede ver que los mayores efectos se pueden dar en plazos superiores a los 18 meses.

En lo que respecta a los efectos en los vencimientos de deuda estandarizada, dice que el bono casi se acabó, así como la recolocación. En este caso, no ha sido necesario de manera importante las captaciones por bolsa, que obviamente han sido captaciones un poco más caras. No se ha tenido que hacer ese tipo de captación, por lo que se mantienen con lo que hay. Si se fuera en este momento al mercado, se tendría tasas más favorables que en la vez anterior.

En lo que respecta a los costos financieros de las captaciones a la vista, se observa que, si cambian los diferentes nodos de la curva a plazo, pues habrá una disminución en los costos financieros. Se está viendo que en colones hay una disminución de 0,73 puntos porcentuales y en captaciones a la vista 0,28%. Muestra un cuadro donde se comparan los diferentes tipos de captaciones y cómo han mejorado durante este año. Este año, si se ve con diciembre de 2023 a septiembre de 2024 las captaciones de productos a la vista han aumentado ₡200.000.000.000, lo que se denomina captación de bajo costo. Se tiene un incremento de captaciones de bajo costo, así como una disminución de captaciones a plazo, que son captaciones que tienen un mayor costo y eso ha facilitado esa reestructuración financiera que hubo.

Al ser las **diecisiete horas con veinticuatro minutos** regresa el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

Se debe seguir trabajando en las posibilidades de diversificar las fuentes de captación. Esta captación de productos a la vista es menos volátil y más estable. Esto no significa que sea inestable, sino que por temas de concentración que se pueden dar, podría darse alguna salida que provoque volatilidad por lo que se deba ir a buscar recursos al mercado.

La idea es propiciar todos los elementos desde el punto de vista tecnológico, de transformación digital y de estrategia comercial para poder tener cada vez más efectos de captaciones de productos a la vista que den como resultado no solo una disminución en el costo financiero, sino también una mayor diversificación de fuentes de fondeo.

En lo que respecta a la devolución de utilidad por intermediación financiera hubo un cambio de tendencia. Se ve que, en los años 2021, 2022, 2023 se dieron disminuciones en la utilidad por intermediación financiera. Este año hubo una reversión de ese comportamiento, lo cual ayuda para enfrentar las situaciones conocidas que se han materializado en el sentido del incremento en las estimaciones por riesgos de crédito.

En lo que respecta al análisis de los ingresos, observa que los ingresos por servicios tienen un comportamiento en septiembre de 2024 de ₡2.087.000.000 cuando la meta PAO era ₡2.627.000.000, llegando aproximadamente a un 80% de su cumplimiento, no obstante, hay un incremento con respecto al año pasado de aproximadamente ₡179.000.000. Este es uno de los temas pendientes que se deben seguir trabajando para tener una cobertura mayor el próximo año y así no solo depender de las utilidades por intermediación financiera para cubrir los gastos operativos.

Muestra los resultados de las utilidades de las sociedades anónimas, donde se ven resultados bastante positivos, tanto relacionados con el mes anterior, como con el acumulado del año y con respecto al PAO. No hay ninguna situación de qué preocuparse con respecto a las utilidades de las empresas subsidiarias.

En lo que respecta a la parte de estimaciones, dice que el gasto neto por estimación de cartera en este mes es de ₡6.990.000.000, en el cual se tiene un acumulado en el año de ₡61.000.000.000. Este acumulado de cartera demuestra dos cosas: el impacto de la normativa 14-21 en los resultados de operación del Banco, aunque no solo ha sido en el Banco Popular, sino en todo el mercado. Sin embargo, esto ha

afectado al Banco por el modelo de negocio que tiene y sobre esto se han tomado medidas en las diferentes mesas de trabajo que hay, específicamente en la mesa de gestión de cartera, donde se están haciendo diferentes esfuerzos para controlar las moras tempranas y que de esa manera se pueda disminuir el impacto de esas carteras.

Comenta que en el caso de Coopeservidores se tiene una estimación de ₡2.047.000.000 en septiembre y que esta estimación, acorde con lo aprobado por la Superintendencia y con lo establecido inicialmente, se va contra el "colchón" de estimaciones que sale del descuento de la cartera. Eran aproximadamente ₡29.000.000 millones, lo cual, desde un punto de vista de rendición de cuentas está funcionando de esa manera. El Banco continúa con sus esfuerzos de gestión de esa cartera para que los resultados de esa negociación sean acordes con lo que se esperaba cuando se hizo la negociación inicial.

Es importante comentar que el saldo del "colchón" de estimaciones que ha venido manteniendo el Banco no se ha tocado en dos meses afortunadamente. Se tiene todavía ese colchón de aproximadamente ₡4.000.000.000, pese a las situaciones que se han dado por las estimaciones de riesgo de crédito y de Desyfin, se ha logrado soportar, de modo que las utilidades del Banco lo están absorbiendo. Lastimosamente estas situaciones nadie las espera.

Desde el punto de vista de indicadores financieros, se ve una mejora en cuanto al ROE, el rendimiento sobre el patrimonio, en el sentido de que se pasó de 1,62% a inicios de este año a un 2,3%, lo cual es mejora. Se sabe que hay un mucho que hacer en cuanto a la rentabilidad del Banco si se compara a la institución con sus pares. Además, este Banco tiene una particularidad en cuanto a su patrimonio, pues por una parte es una fortaleza, pero por otra afecta cuando se hace este tipo de cosas, ya que, en el caso de los bancos estatales, su crecimiento se da únicamente por utilidades.

El Banco tiene esto que es muy bueno para absorber *shocks*, pero sí crean un grado de distorsión en esta comparación. Esto no implica que no sea importante compararse y verificar cómo debe ir creciendo la rentabilidad con respecto a estos bancos competidores. En cuanto a la rentabilidad sobre el activo explica que hay un crecimiento importante en el activo. Hay una rentabilidad sobre el activo con respecto a enero que estaba 0,38% y ahora está en 0,51% por debajo del nivel del año anterior, pero se espera que vaya mejorando según se normalice el cobro de Coopeservidores y la gestión de la misma cartera.

En cuanto a la eficiencia operativa se ve una recuperación, pues en enero de este año el Banco estaba en un 82,82%, y en este momento está en un 78,38%. Se ve una mejora y si se compara con los otros bancos, el BCR tiene un 79,53%. Insiste en que hay labor por hacer en cuanto a la operación de actividad, pero también en cuanto a seguir controlando los gastos de la organización. Si se siguen controlando los gastos como en su momento se ha hecho y si se sigue potenciando la generación de utilidades, este indicador va a tener una mejora relevante con el tiempo.

Es claro que el Banco tiene una fortaleza en cuanto al tema patrimonial. En este momento se tiene una suficiencia de un 20,36%, mejor que el mes anterior. El Banco continúa muy por encima del límite del apetito declarado, que es 16,50% y se está a diez puntos por encima del límite normativo, por lo que tiene una posición bastante relevante con respecto a este tema.

Muestra la composición del indicador de suficiencia patrimonial simulando la entrada en vigor de la nueva normativa 3-06 en enero del 2025. Se puede observar el capital común nivel 1 está en 13,39% cuando el nivel mínimo requerido es 6,50%. En capital nivel 1 se tiene 13,39% cuando el mínimo es 8% y en el capital nivel 2 no hay ningún límite mínimo. En el capital base se está muy por encima de lo solicitado en la normativa.

Se cumplió de manera suficiente con los niveles de los capitales adicionales solicitados por la regulación, y en ese sentido, el capital de conservación, de importancia sistémica y el capital común nivel 1, tal como pudieron ver anteriormente.

Señala que se incluyó el estado de flujos de efectivo, el cual describe cómo se han ido determinando los movimientos entre setiembre del 2023 y setiembre del 2024, donde partiendo de ese flujo se explican los resultados del periodo con los flujos que han ido componiendo los movimientos de la organización, como son los flujos de efectivo netos, provenientes de actividades de inversión, los de financiación para llegar finalmente al efectivo neto.

En el estado se puede observar que con la operación de Coopeservidores se hace evidente un incremento importante en las salidas de efectivo, producto de la financiación, pero también hay otro incremento desde el punto de vista de flujos negativos en el sentido de que son los de financiación y los positivos que son de donde se financian para fondear.

Por otra parte, se observan los flujos correspondientes a los activos que adquirieron por parte de Coopeservidores, cercanos a ₡5900 millones.

Añade que ese sería el dato ejecutivo, pero más explicativo de los resultados obtenidos en setiembre y están a disposición en el caso de consultas.



**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta cuáles son las acciones llevadas a cabo para disminuir el déficit financiero. Además, cómo se ha visto el comportamiento en captación por la compra de Coopeservidores.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que tiene algunos apuntes sobre aspectos que ve bien y sobre otros en los que se debe continuar trabajando, así como algunas preguntas.

En cuanto a las cosas que ve bien, pudo determinar una mejora sustancial en el margen de intermediación, ya pasaron el umbral del 4%, acercándose al número mágico, que en su criterio es el 5% para mantener un margen decente en ese sentido, pero aún están bastante lejos del comparativo utilizado, que son los cuatro grandes, donde el Banco es el más bajo, pero al mismo tiempo, se debería colocar un asterisco en ese tema, lo cual desarrollará más adelante.

En relación con la mora mayor a más de 90 días, la encuentra dentro del mercado, pero hay algunos signos que podrían significar una alerta, sobre todo, en ciertas líneas significativas.

Añade que el impulso de la cartera que le dio la compra de Coopeservidores es importante, pero también tiene un reto en la parte del costo de la captación.

Las sociedades aportan el 52% de las utilidades, por lo que considera que estas utilidades forman parte fundamental, integral e indivisible del Conglomerado, no solo por un asunto legal, sino porque así funciona. Un elemento que no ve y que podrían considerar para próximas presentaciones es que sería interesante contar con la información sobre el ROE promedio de las sociedades, pues cuál es el costo de oportunidad del Banco en darles el capital, justamente el margen de intermediación financiera, por tanto, el ROE de ellas debería ser mayor o igual al 4,04%, pero en algunos casos en ellas se duplica.

Cree importante tener eso claro, pues si se le dijera que si no fuera por las sociedades el Banco no estaría tan ..., pero es casi el doble, y claro, para eso se les da capital para que lo exploten y lo transformen en utilidades, que por el método de participación vienen aquí y se transforman en utilidades consolidadas. Por tanto, ese es uno de los puntos de detalle que le hacen falta.

Por otra parte, en la misma gráfica donde se muestra que van mejorando el margen de intermediación, también se ven mal en lo que respecta a cómo está con el precio del crédito y en el costo de captación.

Indica que en el precio de crédito están en segundo lugar, el Banco es de los más caros y en el costo de captación es el más alto, lo cual se explica por varias razones, entre ellas, que no se tiene la capacidad de manera esas captaciones a bajo costo que sí obtienen los dos bancos estatales y también el Bac.

Lo que preguntó el presidente, Sr. Sánchez Sibaja, es muy importante, los pasivos adquiridos con Coopeservidores, cómo están con eso. Ha podido ver que se tienen costos muy altos, muchos de esos pasivos fueron comprados con tasas muy altas, eso ya se sabía, ese es el negocio que se trajo, ellos captaban alto y prestaban a una tasa mayor en promedio, eso es un tema de riesgo.

La pregunta es cuál es el plan financiero para pagar esos pasivos o reconvertirlos a pasivos a costo del Banco. Está seguro de que están trabajando arduamente en eso.

Considera que definitivamente uno de los elementos que no avanzan bien son los ingresos por servicios, están estancados desde hace dos años, no se pasa del 15%, cuando se sabe que en la banca moderna se espera que éstos cubran los costos operativos, es decir, están por 85 puntos por debajo de la meta.

Al respecto, se debe hacer algo, si se lograra mejorar, al menos, al 50% la presión sobre el margen financiero sería mucho menor.

En cuanto al asterisco mencionado anteriormente, lo estaba poniendo por el ROE, ya pasaron del 2%, están en un 2,13%, muy bajo, pero espera que mejore. Es muy bajo para un patrimonio muy alto y que sigue creciendo, se capitaliza constantemente a valor presente, eso es un tema importante, se tienen ₡915.000 millones aproximadamente, de los cuales ₡215.000 millones corresponden al 1,25%, es decir, un aproximado del 24%.

Además, sigue esperando un plan agresivo de apalancamiento, cómo se puede aprovechar esa fortaleza patrimonial para asumir mayores riesgos, lo cual, indudablemente debería irse orientando al crecimiento de la cartera.

Por tanto, dentro del plan que se tiene para crecer, le gustaría tener el dato y es su segunda pregunta, cuál fue el crecimiento neto de la cartera, pues viene creciendo, pero se tiene un problema en todos los bancos, sobre la cancelación anticipada, eso es lo que no los deja

crecer, por lo que deben ser muy agresivos en la colocación y al mismo tiempo, trabajar fuertemente con los clientes para retenerlos con servicio, valor agregado, profundización por líneas, etc.

**La directora Sra. González Mora** menciona que tiene varias observaciones, por ejemplo, ve con preocupación el incremento de la mora mayor a 90 días, que pasó de 2,14% a 2,43%, si bien se suman o restan puntos base, eso es un mucho dinero. Por otra parte, sí le preocupa la dependencia del crédito de consumo para la generación de ingresos y lo que está costando aumentar la parte de servicios para disminuir esa dependencia y mejorar el indicador de eficiencia operativa.

Señala que desea conocer cuáles son las posibilidades, los planes u oportunidades para cambiar estructura de captación en un mediano plazo.

Por otra parte, se mencionó la disminución entre agosto y setiembre de los ingresos financieros, los ingresos sobre préstamos y sobre inversiones, pero aumentaron los gastos financieros, algo pasó en esos meses, que le gustaría le sea explicado.

Además, si les pueden presentar un pequeño bosquejo, dentro de esta presentación, de cuáles son los efectos positivos y negativos de Coopeservidores, cómo se pueden ver identificados y para próximas presentaciones que se puedan visualizar segregados, mientras se estabiliza la cartera y los bienes adquiridos se consoliden.

Indica que otro tema está alineado con esa solicitud de obtener, por parte de la Administración, cuáles son los planes que se tienen para ir mejorando esos asuntos. Cree que ya se cuenta con una excelente estructura para la presentación de los estados financieros, pero desea que no se limiten a la descripción, lo llamado por los que trabajan en finanzas "análisis ascensor", sino que también se presenten propuestas y soluciones para esos temas, tal como lo están solicitando, que ya son tres los directores que lo han pedido, en cuanto a la estructura de la captación.

Otro tema, que quizá se contrapone con la explicación o la introducción que realizó el director Espinoza Guido sobre el consolidado, sobre el Conglomerado, pues quienes trabajan en finanzas son complicados y desean ver las cosas tal cual son y con transparencia.

En ese sentido, le gustaría que se presente un ejercicio únicamente del Banco, quizá que no se incluya en la presentación, pues podría ser visto en forma extra, pues tal como se dijo, la importancia de las utilidades del Banco para generar ingresos es relevante, es material, pero deberían conocer cuál es la ejecutoria en el nivel de indicadores del Banco sin integrarle las utilidades de las subsidiarias.

Reitera que no es para que lo incluyan en la presentación, pero sí le gustaría ver el comportamiento de solo el Banco, así inició y siempre es bueno llevar a punto a la casa matriz, sería un ejercicio meramente financiero para efectos de ver cuál es realmente, en términos de negocio, esfuerzo y lo que se está haciendo como Banco.

**La directora Sra. Solano Brenes** expresa que hay dos aspectos que le llaman la atención y uno es el gasto administrativo, que todavía sigue siendo muy alto. Recuerda que hace un tiempo se presentó aquí la longevidad de la planilla del Banco Popular en términos de estratos y este gasto es creciente en el tiempo. En algún momento se había hablado de valorar si la jubilación del personal con el tiempo y de manera natural venía aliviando un poco el gasto por planilla.

El segundo aspecto, en el cual coincide con el director Sr. Espinoza Guido, es el ingreso por servicios, porque este es uno de los puntos más relevantes para desahogar el margen de intermediación financiera. Considera que sería conveniente realizar un análisis individualizado de cada acción, por ejemplo, de la aplicación del nuevo tarifario, para verificar si realmente se está mejorando el giro de los ingresos por servicios.

Comenta que el Banco de Costa Rica lo cobra todo y de forma automática, de modo que el cliente tiene que asumirlo sin chistar. Estima que el Banco Popular está muy por debajo de la competencia en esta materia, lo cual no significa que se hará lo mismo, porque este Banco es diferente, pero sí se necesita un análisis más exhaustivo del ingreso por servicios.

**La directora Sra. González Cordero** manifiesta que le gustaría saber por qué los ingresos por servicios disminuyeron en este mes y además conoce comentarios de clientes sobre diferencias en el conocimiento de los funcionarios incluso entre pisos, o sea, en el primer piso un funcionario le puede decir al cliente que no se hace cobro por retiros con la tarjeta de débito a jubilados y en el segundo piso se le dice lo contrario.

Esto denota que no se ha logrado consolidar en los funcionarios el cambio de cultura de cómo se está manejando los cobros de servicios, lo cual hace que el Banco se vea mal y también puede generar cierto temor en los funcionarios a la hora de cobrarlos, porque los mismos jubilados que reciben su pensión mediante una cuenta del Banco Popular están acostumbrados a que no se les cobre.

Por otra parte, con la adquisición de la cartera de Coopeservidores, la cartera de consumo del Banco Popular aumentó en un 2%, pero le preocupa cuando escucha a la Administración decir que se está desacelerando la colocación para tratar de no incrementar el impacto de las estimaciones, porque este es de ₡40.000 millones, monto que sobrepasa dos veces el monto de las utilidades, tal como sucedió en el año 2018, cuando las estimaciones aumentaron por un deterioro real de la cartera.

En ese sentido, más bien le gustaría que se intentara cambiar la cultura de colocación, así como se ha tenido que hacer en otras entidades financieras, para dar énfasis a la colocación de crédito para vivienda o empresarial, y desacelerar el crédito para consumo, porque es sumamente peligroso dejar de crecer en cartera de crédito.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** desea reforzar el tema del efecto que están generando las estimaciones, sobre todo porque el 42% de la cartera de crédito está representada por crédito para consumo y esto ya debe estar generando un efecto en la transformación de cómo se está colocando créditos, porque se tiene que achicar el plazo para mitigar parte de ese riesgo.

En la línea de lo comentado por la directora Sra. González Cordero, anota que el gasto por estimaciones acumulado a setiembre de este año es de ₡61.000 millones, mientras que a setiembre del año 2023 era de ₡22.000 millones, es decir, dicho gasto se triplicó. Ahora, si bien esto es un efecto de la industria, aunado a la tasa de crecimiento del patrimonio del Banco, genera un reto importante en la rentabilidad, lo cual ya ha sido señalado por todos.

Su segundo comentario se refiere a que, en los gráficos donde se representa la colocación de crédito por línea significativa de negocio, hacerlo con respecto a diciembre a veces podría ser engañoso por la ciclicidad con que se coloca el crédito. Hay meses muy buenos y otros que no lo son, por lo cual sugeriría que las tasas de crecimiento fueran calculadas interanualmente para mitigar el tema de la ciclicidad en algunas de las líneas significativas de negocio.

Por otra parte, menciona que ha venido insistiendo, y es algo que no necesariamente tiene que ver con las tasas de interés, en que se haga un esfuerzo para ver la sensibilidad de las líneas significativas de negocio a cambios en dichas tasas, porque si así se ha comportado la cartera de crédito en una tendencia decreciente de tasa de interés, no se puede imaginar cómo se comportaría en una tendencia creciente, ya que los efectos en su crecimiento y en la estimación son diferentes.

Señala que, aunque quedan varios meses de tendencia decreciente en las tasas de interés, llegará el momento en que esa tendencia se revierta y el efecto en las estimaciones, que ya es crítico actualmente, no podría imaginarse en mejoría. Además, también sería conveniente conocer el efecto en la morosidad, pues si bien es cierto está dentro de los rangos, hay que ver cuál es el disparador que está modificando su comportamiento.

Entiende que ya está incorporado el efecto de Coopeservidores y podría ser una explicación, pero quisiera recibir una explicación en ese sentido.

**La directora Sra. Palomo Leitón** observa que todas estas consultas fueron efectuadas en el seno del Comité Corporativo de Auditoría y más bien solicita al subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez que haga referencia al impacto del tema de Coopeservidores, ya que la Auditoría Interna del Banco lo comentó en cuanto a que ese negocio entró con tasas altas de captación y con bajas tasas de crédito, lo cual genera distorsión en los resultados.

Señala que el cumplimiento de las metas PAO parece maravilloso, pero la realidad es que no han sido rectificadas con la entrada de Coopeservidores, por lo cual el subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez también debe referirse a los incumplimientos o sobrecumplimientos de las metas PAO como resultado de la adquisición de Coopeservidores, así como a las renegociaciones de crédito que se había definido como tarea pendiente.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera que, en un país tan pequeño como este y con una población sobreendeudada, el tema de las estimaciones no se podrá soportar más allá de junio del año 2025, porque cuando se haya generalizado en todo el Sistema Financiero Nacional, la sociedad empezará a buscar válvulas de escape en la informalidad financiera, lo cual hará que los bancos estén llenos de dinero y no puedan prestar, primero, porque no pueden atentar contra la legalidad, y segundo, porque el sector productivo no lo podrá soportar.

Destaca que el consumo es lo que mueve una economía, aunque todos los extremos son malos. Por ejemplo, en la sociedad norteamericana, se obliga al consumo porque se castiga fuertemente el capital como un ciclo interno, pero en Costa Rica no ve ningún norte financiero.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** agradece las interesantes observaciones y tratará de ir contestando todo de la manera más eficiente posible, porque hay algunos temas que son comunes.

En cuanto a las acciones tomadas en materia de costo financiero, menciona que la Administración creó unos equipos que a lo interno del Banco se denominan *mesas de trabajo* y una de ellas se dedica al AML, donde de una manera técnica se ha tratado de manejar el riesgo del balance en el sentido de cómo determinar las tasas activas y pasivas. Comenta que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega le dice que él tiene que caer mal y por dicha lo está logrando, porque es necesario ser muy estrictos para lograr manejar esto de una buena manera.

Explica que, si alguien solicita una tasa de interés que está fuera del parámetro de interés o apetito del Banco, se le debe decir que no para no destruir valor. Uno de los mantras que se tiene ahora es que no se hace nada para destruir valor, de modo que si un cliente solicita algo que atenta contra los intereses del Banco, claramente se le responderá que no, porque actualmente el Banco está en una situación importante donde tiene que ser muy cuidadoso con el manejo de las tasas activas y pasivas. Lo lógico es que el cliente solicite una tasa activa baja y una tasa pasiva alta, de manera que si las dos situaciones no se controlan se tendría un margen como el que se ha visto.

Anota que esto lo contestó hace poco también, porque se le dio a entender que el Banco de alguna manera estaba viviendo de las rentas porque la tasa bajó, lo cual es parte de una coyuntura, pero también se ha hecho un esfuerzo sumamente importante en ser estrictos con el cuidado del margen, para lo cual las tasas están siendo determinadas de una manera técnica.

Detalla que el equipo de trabajo ha desarrollado una serie de herramientas para manejar las curvas y comparar al Banco constantemente con la industria, en el entendido de que el Banco tiene una carga que otros no llevan en cuanto a que posee una estructura donde su principal componente no es la captación a la vista. Aun así, tampoco se puede poner precios de captación que distorsionen el mercado.

Expresa que a propios y extraños ha dicho que el Banco Popular es un Banco sistémico y que tiene que creérselo, de manera que su competencia no es una cooperativa ni bancos de mediana tabla, sino los bancos que fueron incluidos en esta presentación, debido a la calificación de riesgo, a la estructura patrimonial y al nivel de presencia en el territorio nacional.

Quiso ser un poco amplio con esto porque no es un tema menor y además es un tema estructural que se está tratando de corregir. Aclara que el tema de Coopeservidores será explicado por el subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora de una forma más detallada.

Agradece mucho al director Sr. Espinoza Guido por sus comentarios de reconocimiento de lo que se ha hecho bien hasta el momento, porque se ha hecho un esfuerzo por tener el ojo en el margen de una forma dirigida. Ahora bien, hay un tema que está ayudando, pero la idea es que, cuando las tasas se reviertan, el Banco también pueda tener un mejor control de las tasas y que no sea arrastrado por la tendencia, lo cual es parte de la gestión del riesgo de balance.

Toma nota del tema de las empresas subsidiarias para traerlo con el cálculo de los Roe, porque es un gran aporte para verlo como parte del costo de oportunidad del uso de los recursos.

Indica que el tema de los ingresos por servicios lo explicará el subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez y, en cuanto al Roe y un plan de apalancamiento, menciona que se seguirá trabajando, porque a partir de este mes se empezó a trabajar en la visión de la Dirección Financiera Corporativa para el año 2025, porque se quiere hacer cosas diferentes y mejores.

Reconoce que no es fácil mover esto, pero se está haciendo. Hay que seguir esforzándose y cree que así quedó claramente expresado en la conversación que se tuvo con el área de negocios para determinar los presupuestos de crecimiento de la cartera de crédito. Señala que se tiene un crecimiento muy importante y evidente en la cartera de consumo, y también es claro que el Banco tiene dentro de su enfoque estratégico el lograr una mayor diversificación de la cartera.

Recuerda que, cuando se elaboró el plan estratégico 2.0, no se tenía en la mira lo de Coopeservidores, pero sí se tiene claro que no se debería tener una concentración tan alta en la línea de consumo, para más bien mejorar la colocación en la línea empresarial y de vivienda, por el efecto mitigador de la garantía, y en crédito para compra de vehículo y corporativo.

Para el tema de ingresos por servicios, desea complementar diciendo que dentro del esquema de transformación digital del Banco, además del tarifario, se tiene que facilitar que las cosas ocurran, porque si se necesita aplicar un tarifario de una manera operativa, ello será más complejo que hacerlo de forma automática. Desde su punto de vista, espera que el próximo año se tenga en funcionamiento diferentes herramientas que permitan determinar la rentabilidad de los ingresos por servicios.

Comparte la preocupación de la directora Sra. González Mora y es un tema que la Administración está gestionando mediante las mesas de trabajo que citó para el control de la cartera y de cualquier incremento en la morosidad, identificando sus causas, en cuáles cosechas, etc., todo lo cual ya se está haciendo, con la toma de las acciones respectivas.

Enfatiza que ya se dispone de propuestas y soluciones que no se han presentado por un tema de tiempo, pero ya existen para la mejora de la cartera, de los ingresos por servicios, de la gestión del gasto administrativo y de los temas del balance.

Anota que la directora Sra. Solano Brenes se refirió a los gastos administrativos y su gestión es uno de los ejes estratégicos de la Administración, junto con el manejo de los gastos por planilla, el cual dependerá de las decisiones que tome la Gerencia General Corporativa respecto a la reposición de personal y demás.

En cuanto al tarifario, menciona que se ha hecho esfuerzos más bien por aumentar las tarifas que se cobra, pero el esquema de digitalización de otros bancos definitivamente hace más fácil su cobro.

Explica que las diferencias que se aprecian entre agosto y setiembre también tienen que ver con la cantidad de días de cada mes, pues agosto tiene 31 días y setiembre tiene 30, y aunque no parezca, ese día de menos pesa. Además, se puede añadir como una distorsión adicional el efecto del ingreso de la cartera de Coopeservidores mientras se estabiliza, de modo que puede haber algún grado de reflejo.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** desea cerrar con el tema de los proyectos, ya que se tiene esperanza en el proyecto de corresponsalía, para el cual hoy se tuvo una reunión, ya que se llenó incorrectamente unos formularios en inglés y ahora se tendrán que enviar de nuevo para que el próximo jueves sean valorados por el comité.

Añade que hoy también se recibió la buena noticia de que entre el 16 de noviembre y principios de diciembre de este año ya se tenga Apple Pay, lo cual significa que entre este servicio y el de Google Pay se saldrá con una campaña importante de billetera digital, todo lo cual forma parte de las acciones que permiten lograr una mayor captación de bajo costo.

Comenta que en abril de este año la Auditoría Externa hizo una serie de señalamientos con respecto al crecimiento de la banca empresarial y corporativa, lo cual implicó que se tuviera que detener casi por completo esa colocación, porque efectivamente el Banco no tiene las capacidades para hacer ese tipo de banca. Por tanto, se realizó procesos de capacitación y se está documentando todo un nuevo proceso como compromiso con la Auditoría Externa.

Reconoce que ella cree que se tendrá listo todo ese proceso en enero o febrero del año entrante, porque no se podía reiniciar irresponsablemente con la banca corporativa, pero sin duda empezará a dar un nuevo giro al portafolio. Además, el subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez necesita recursos de bajo costo para poder colocar crédito corporativo a una tasa competitiva que sea inferior al 12%.

Indica que todavía no hay una respuesta para poder colocar crédito para pymes y empresas, pero se ha hablado de que se empezará a trabajar en esa línea.

Expresa que otro tema importante es que la página web del Banco es poco amigable, pero dichosamente entrará en producción en enero del año 2025 totalmente remozada y se piensa que ello también generará una mayor estabilidad.

Anota que hoy se comentó en el Comité Gerencial Ejecutivo que en el último trimestre se tuvo una caída de sistemas de dos horas, lo cual afectó totalmente la estadística que se llevaba, pero ya se ha logrado niveles de funcionamiento superiores al mercado con una plataforma muy estabilizada y esto tiene que ser publicitado para que las personas conserven sus recursos en esta Institución, ya que el comportamiento de los ahorrantes es trasladar sus recursos a otras plataformas más estables.

Destaca que de aquí a febrero del próximo año se verá cambios importantes en materia de transformación digital, gracias a los primeros pasos en ya disponer de cosas distintas que permitan conseguir recursos de bajo costo. El portafolio de transformación digital muestra un avance de más del 80% en tiempo y forma para poder concluir las 21 iniciativas aprobadas por esta Junta Directiva Nacional.

Agrega que también está en camino un proyecto de remesas que permitirá brindar ese servicio en el Banco. Además, en el mes de noviembre se planteará la modernización de las sucursales, lo cual implicará hacer un cambio en aquellas que no estén generando rentabilidad y ello disminuirá el gasto administrativo.

Puntualiza que la utilidad operativa del Banco se ha incrementado sustancialmente con la misma cantidad de personal, de modo que, manteniendo el crecimiento del gasto administrativo al mínimo, desde enero de este año se puede apreciar una curva ascendente que demuestra que el Banco está siendo más productivo, por lo cual la eficiencia operativa pasó de un 80,1% a un 78%, siendo que el año pasado llegó a estar en 83%.

Indica que esta Junta Directiva irá viendo la mejora sustancial en los estados financieros y en el Comité Gerencial Ejecutivo se ha considerado que este "avión" está en despegue, de modo que se siente tranquilidad de que se va por buen camino. Afirma que los resultados de Coopeservidores van a estar bien, pues ya se creó toda una estrategia de flujo que inicia mañana, en vista de que muchas personas han manifestado que desean dejar sus recursos en el Banco.

Además, se hizo un comunicado para que la fuerza de ventas no solicite desde el inicio la justificación del origen de los recursos y todo el tema de vinculación que genera tanto problema, porque ya ha transcurrido un tiempo importante para el cumplimiento de todos los ejercicios. Entonces, por ahora el Banco está bien y se cree que se lleva la ruta correcta para poder dar un vuelco a la dependencia de la captación.

En cuanto a los ingresos por servicios, como es conocido, el tarifario se aplicó a como se pudo con el SIPO, que dichosamente sale de operación en marzo del año 2025, y el nuevo sistema permitirá crear comisiones de manera distinta. Anota que el SIPO no permitía hacer muchas cosas que los otros bancos realizan, de manera que la mejor decisión que se pudo haber tomado fue sustituirlo.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** enfatiza que el negocio de Coopeservidores ha sido muy significativo para el Banco Popular, ya que parte de los efectos en el margen financiero se debe a la incorporación de casi ₡300.000 millones en la cartera a tasas de interés muy importantes.

En cuanto a la calidad de la cartera de Coopeservidores, destaca que se tiene un 90% de mora menor a 30 días. En virtud de la negociación que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega lideró la semana pasada con el resolutor, al excluir los ₡18.000 millones del crédito *back-to-back*, el resto de la cartera está produciendo significativamente.

Detalla que ese 2,4% de mora incluía la cartera de Coopeservidores y se ha tardado tres meses en irla estabilizando. Añade que, con los pasivos que Coopeservidores tenía con bancos privados caros, se ha procedido a analizar su costo y a cancelarlos, pero si esos bancos no aceptan la negociación de tasa de interés, que sí aceptó el Banhvi por ₡23.000 millones a una tasa básica pasiva más dos puntos porcentuales, se valorará sustituirlos por una emisión estandarizada que resulta más barata para el Banco, con el fin de ir ganando un mejor margen con esa cartera de Coopeservidores.

Actualmente, la mora de la cartera de Coopeservidores es de 4,48%, que es la pérdida esperada máxima, y se tiene hasta un 12% de disminución del costo de esa cartera, de manera que se logró un amplio margen que permitirá realizar la gestión de dicha cartera.

Otro factor importante es el costo de los pasivos de Coopeservidores, siendo que muchos están vencidos, de manera que se depositan ya vencidos y si las personas quieren dejarlos, recibirán la tasa de interés de la captación que hoy rige en el Banco.

Explica otra medida que está tomándose y es que, si los clientes desean llevarse los recursos, aún no vencidos, pues se llevarían una parte y la otra parte se renovarían según las tasas del Banco. Hace hincapié en que esa sería la condición, es decir, lo que se quede en el Banco, se renueva con las tasas de la entidad y esto disminuiría el costo del pasivo.

Cree que en unos días tendrán un costo muy aceptable de los pasivos de Coopeservidores, aprecia que la incorporación de esa cartera ha sido importante y esto se ha evidenciado ya en el primer mes en el que analizaron el margen.

Acota que no han frenado la colocación, pero han señalado que la prioridad debe ser la gestión de cobro; además, precisa que las moras tempranas no eran una cultura dentro de este Banco, a la gente se le permitían 30, 60 o 90 días y no pasaba nada. La cultura institucional ha tenido que ir cambiando ya que las moras tempranas en las estimaciones los han golpeado mucho y recuerda que más del 40% de la cartera del Banco es consumo y esto estima significativamente.

Comenta que se les ha pedido a las oficinas no dejar de colocar, pero darle mayor prioridad al cobro porque hay que mejorar la estimación. Crean que en dos o tres meses la estimación debe tener un resultado aproximado a ₡3000 millones o ₡4000 millones mensuales de gasto por estimación y no los ₡5000 millones o ₡6000 millones que tienen en este momento y precisa que la cultura de gestión de cobro cambió en ese sentido por el cálculo de las estimaciones.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** amplía sobre el crecimiento neto de la cartera, de la cancelación anticipada, la relación entre colocación, amortizaciones y cancelaciones anticipadas y estima que en este momento por cada colón de meta, deben colocar ₡3,5, y esto representa 3,5 veces lo que contabilizan en la meta.

Recuerda que la meta era de ₡247.000 millones, sin contar con Coopeservidores, y debían colocar para llegar a ella, ₡800.000 millones, aproximadamente.

En cuanto a los ingresos por servicios, definitivamente hay un rezago tecnológico que no les permite implementar otros ingresos por servicios que están en camino, esto por herramientas que ya están por pensionarse, por ejemplo, SIPO; además, por las condiciones actuales que no permiten la implementación correspondiente. Recuerda que en una ocasión mencionó una implementación para cierto tiempo, no obstante, aparecieron otras prioridades y los procesos se atrasan.

Confirma que en ingresos por servicios no están creciendo lo que deberían, contabilizan a agosto ₡16.000 millones y eso les lleva a un 75% con respecto al PAO; no obstante, al analizarlo interanualmente y de compararlo con agosto de 2023, han crecido en todos los rubros de ingresos por comisiones. Afirma que el dato observado es mensual, pero viéndolo interanualmente, mejora.

Pasa al gasto administrativo, precisa que se han establecido directrices que tienden a una mejora del gasto, destaca la sucesión de plazas e informa que se han disminuido 20 plazas porque se ha ido personal y no se han sustituido sus plazas. Considera, en este tema, que van en un camino correcto, pero es un proceso lento.

Destaca los ingresos por servicios y el tratamiento que se da al abordaje de los clientes; sobre esto han impulsado un plan piloto que ha iniciado en el Paseo Colón, donde ya están aplicando con analítica de datos, una radiografía total del cliente que se tiene al frente para así identificar su perfil y examinar qué debe ofrecérsele.

Analizaron este plan piloto, estuvieron compartiendo con el personal, el trabajo está bastante adelantado y una vez superadas las etapas de prueba, podrán exportarlo al resto de las oficinas poco a poco. Esto les permitirá llevar un guion de atención muy encapsulado y dependiendo de a quién se tenga enfrente, podrá saberse qué producto venderle.

Esperan que no solo cambie la cultura ya que las pruebas iniciales monitorean sistemas, procedimientos, etc., aunque no resultados y precisa que los resultados ya están probados y la integración de clientes se potencializa de una manera bastante marcada.

Con respecto a la parte empresarial, pues están en un proceso de adaptación, tuvieron intervenciones de la Auditoría Externa, decidieron hacer una capacitación a todo el personal de la parte empresarial y corporativa para que puedan manejar los cambios en la normativa que les permitan un mejor acercamiento y competitividad con ese segmento.

Reconoce que cuesta un poco porque también es un aspecto de cultura y recuerda que, en este Banco, prácticamente, se aplican procesos desde hace 10 años que ya no deberían ejecutarse de esa manera. Reconoce que hay resistencia al cambio en algunas áreas que están tratando de vencer para poder ser más competitivos.

Aprovecha para mencionar la Feria ExpoCasa, indica que el Banco participó con tasas muy competitivas y tuvieron un total de 769 personas inscritas, por supuesto, no todas materializarán su crédito de vivienda con este Banco, pero el promedio de los montos solicitados fue de ₡61.000.000.

Plantea que, si se lograra materializar un 30% de esas 769 personas, tendrían aproximadamente ₡12.000 millones y con eso se acercarían mucho a la meta donde hay un faltante de ₡15.000 millones.

En cuanto a las metas de Coopeservidores, recuerda que había traído un informe semestral, presentará otro trimestral a setiembre y analizará ampliamente esos resultados. No obstante, avisa que, efectivamente, hay un desfase en la parte empresarial que ronda los ₡11.000 millones y aclara esto se debe a que hubo ₡15.000 millones que finiquitaron con la cancelación que se tenía con Coopeservidores y que pasó a créditos individuales.

**La directora Sra. Solano Brenes** destaca el tema de tarjetas, consulta cómo se ven impactados con toda la gente de Coopeservidores y recuerda que tenían un déficit en las colocaciones. Se pregunta si hubo aceptación o no.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** explica que el monto de las tarjetas de Coopeservidores no era muy grande, se ha venido mejorando bastante y en temas de saldos negativos, queda pendiente un monto aproximado de ₡3000 millones para llegar a la meta.

Afirma que están ejecutándose estrategias para fin de año, señala que en ese periodo aumenta la facturación, por tanto, suben las comisiones por servicio, pero también bajan los saldos porque la gente recibe su aguinaldo y cancela los montos debidos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace una reflexión y es muy enfático en señalar que ya es el momento de volver los ojos hacia adentro del Banco.

Enumera 900 propiedades, además, un monto de ₡40.000 millones y recalca que no existe una estrategia de alianza con los sectores empresariales, por ejemplo, con el sector de construcción que permita asignarles a las empresas un fideicomiso para que estas paguen y bajen costos. Avisa que en estos momentos es el Banco quien está pagando impuestos y mantenimiento.

Reitera que no hay una estrategia hacia adentro, aunque, reconoce que se diseña muy bien hacia afuera; efectivamente, el Banco tiene una solidez y un crecimiento que le proporciona oxígeno, pero no una realidad permanente.

Afirma que la digitalización debe ir a mayor velocidad, está claro en que hay aspectos de legalidad, pero siempre hay algo más por hacer.

Comenta, además, que no pueden ser pasivos, como el sector financiero, y solo señalar cuánto golpean las estimaciones, ya que no se entiende por qué no abarcan más, por qué no cubren más y por qué son tan caros.

Aprovecha el uso de la palabra para comentar que, en una conversación, durante una de las comisiones, se le advirtió al oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados, se le señalaría como culpable en la Junta Directiva Nacional.

Aclara que él no puede permitir más que un cliente denuncie frente a él que lo están amenazando por una transacción Sinpe de ¢20.000. Precisa que no pueden permitir que un cliente del Banco con un crédito retire todo su dinero porque se le cuestiona cada vez que realiza una compra de ¢38.000.000 en alimentos para sus 500 reces.

Amplía que este cliente tiene crédito con el Banco, cumplió con la normativa de la institución, posee un expediente, desea seguir manejando su cuenta con el Banco, pero decide retirarse, llevarse su dinero y solo llegar a pagar mensualmente su cuota del préstamo porque cada mes le consultan de dónde vienen los fondos, lo cuestionan y atrasan. Hace hincapié en que el Banco debe ocuparse de tales situaciones.

Explica que citó lo anterior porque, aunque pareciera que no se relacionan con el tema analizado, todo tiene que ver con los estados financieros; especifica también la vinculación con el Banco, avisa que aún hay grasa que debe explicarse y si no le corresponde al oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados, pues debe señalarse a quién.

Acota que, de seguir presentando este tipo de informes, sin ver al Banco hacia adentro, no crecerán.

Afirma que, si la Administración no toma el popurrí de situaciones que recién mencionó y no mira hacia adentro, el Banco seguirá sintiendo vergüenza y aprovecha la oportunidad para reconocer que no cuentan con un historial de consumo muy bueno, porque no pueden competir con otras empresas que son muy eficientes en sus procesos. Estima que aún no están en ese nivel y, por eso, deben arar con bueyes, mientras que otras entidades ya están automatizadas.

Llama la atención para solucionar este tipo de situaciones y no perder clientes; reconoce no ser un pesimista, comenta que hay siete directores que han votado todo lo que la Administración ha deseado, han creído y siguen creyendo en lo que les plantean.

Vuelve a llamar la atención en que, si no miran hacia adentro y no reconocen lo que sufre un analista en una ventanilla del Banco, pues no serán competitivos. Reconoce que van rumbo a la digitalización, al cobro de los servicios, pero es necesario efectuar un cambio estructural interno y de cultura, porque de lo contrario no hay modelo de diseño que valga, porque cuando se sale a vender, el soporte no lo acompaña.

Es posible que él se vaya de este banco repitiendo como lora esto, pero es lo que siente en la calle. Los directores no administran, pero son termómetros en la calle de lo que el cliente dice, les guste o no les guste su mensaje.

Agradece por la exposición.

Le solicita al señor Eduardo Navarro Ceciliano que les lea la propuesta de acuerdo.

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

*Aprobar los estados financieros trimestrales con corte a setiembre de 2024. Lo anterior, en atención a los acuerdos JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 2) JDN-5801-Acd-98-2021-Art.4, CCA-11-Acd-75-2021-art.4 y JDN-5933-ACD-619-2022-Art-9, inciso 2a, así como los artículos 29 y 30 del Acuerdo CONASSIF 6-18 Reglamento Información Financiera y artículo 31 apartado 31.6 inciso iii del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento Sobre Gobierno Corporativo.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar los estados financieros trimestrales con corte a setiembre de 2024.**

**Lo anterior, en atención a los acuerdos JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 2) JDN-5801-Acd-98-2021-Art.4, CCA-11-Acd-75-2021-art.4 y JDN-5933-ACD-619-2022-Art-9, inciso 2a, así como los artículos 29 y 30 del Acuerdo CONASSIF 6-18 Reglamento Información Financiera y artículo 31 apartado 31.6 inciso iii del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento Sobre Gobierno Corporativo”. (1143)**  
(Ref.: acuerdo CCA-20-ACD-195-2024-Art-2)

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y un minutos**, se retiran el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero Sr. Sergio Calderón Rivas.

**ARTÍCULO 9**



**8.3.2.-** El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendido el inciso 3 del acuerdo JDN-6141-ACD-975-2024-Art-8, referente a la atención de la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-18-ACD-167-2024-Art-6)

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y dos minutos**, ingresa el director General de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón.

**El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** indica que la Dirección Corporativa de Riesgo en uno de sus informes precisó que había unos planes de mitigación de riesgos que se estaban moviendo de manera incorrecta. Lo mencionó como un hallazgo y una práctica que se debía estar solucionando.

El Comité Corporativo de Tecnología de Información analizó esta observación y dijo que se debía tomar alguna medida.

Este tema él se lo llevó, lo estuvieron revisando a lo interno del equipo. Encontraron dos razones primordiales, una era que la planificación que estaban haciendo no se estaba realizando con la rigurosidad o las validaciones correspondientes. La otra era la facilidad con que aplicaban los cambios.

Entonces, se tomó una acción administrativa muy simple, se definieron las responsabilidades para el proceso de mitigación de los planes de riesgo. De tal forma que el área responsable propone el plan y valida la viabilidad versus el riesgo. Después, se presenta al Comité Interno de Tecnología de Información. En este comité están las jefaturas que podrían estar involucradas con ese plan. Este es el comité que conoce los planes y define la conveniencia o no, y aprobaría o rechazaría el plan.

Por lo tanto, se está dando más formalidad y además hay más involucramiento de todas las áreas.

En este caso, se dispone de un plan más robusto con todas las áreas participantes incluidas, y se resuelve el problema de planificación.

Para la parte de los cambios se giró la instrucción de que todos sean aprobados directamente por la directora de Tecnología de Información Sra. Ivannia Alfaro Rojas. Lo anterior, para brindar la facilidad con la que se están haciendo algunos movimientos.

En resumen, este tema se resolvió con una directriz administrativa relativamente simple, la cual se encuentra en operación. Especifica que los controles de cambios solo se aplicarían para casos extraordinarios y debidamente justificados.

Con esta acción administrativa se estaría atendiendo la recomendación emitida por el área de Riesgo.

Su solicitud de acuerdo es dar por atendida la recomendación de la Dirección Corporativa de Riesgo.

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

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

*Dar por atendido el inciso 3 del acuerdo JDN-6141-ACD-975-2024-Art-8, referente a la atención de la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información. Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 10 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”.*

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

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

**“Dar por atendido el inciso 3 del acuerdo JDN-6141-ACD-975-2024-Art-8, referente a la atención de la recomendación contenida en el Informe trimestral de riesgos tecnológicos del Banco Popular y sus sociedades, con corte al II trimestre 2024, relacionada con las solicitudes de ampliaciones de plazo de algunas dependencias de Tecnología de Información.**

**Lo anterior, en cumplimiento de la actividad 10 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información". (1144)**  
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-18-ACD-167-2024-Art-6)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y seis minutos** se retira el director General de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón.

#### **ARTÍCULO 10**

**8.3.3.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar el nombramiento de los suplentes en las Juntas de Crédito Local de las sucursales de Alajuela, Nicoya, Pérez Zeledón y San Carlos, pues cumplen con todos los requisitos:

- Sucursal de Alajuela: Sra. Marta Eugenia Ovares Chacón, como suplente, en representación del sector profesional.
- Sucursal de Nicoya: Sr. Jhonathan Grijalba Padilla, como suplente, en representación del sector comunal.
- Sucursal de Pérez Zeledón: Sra. Lisbeth Solís Hernandez, como suplente, en representación del sector sindical confederado.
- Sucursal de San Carlos: Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos, como suplente, en representación del sector sindical confederado. (Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-138-2024-Art-10)

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y siete minutos** se retira el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** cita el planteamiento del acuerdo:

**1. Aprobar el nombramiento de los suplentes en las Juntas de Crédito Local de las sucursales de Alajuela, Nicoya, Pérez Zeledón y San Carlos, pues cumplen con todos los requisitos:**

- *Sucursal de Alajuela: Sra. Marta Eugenia Ovares Chacón, como suplente, en representación del sector profesional.*
- *Sucursal de Nicoya: Sr. Jhonathan Grijalba Padilla, como suplente, en representación del sector comunal.*
- *Sucursal de Pérez Zeledón: Sra. Lisbeth Solís Hernandez, como suplente, en representación del sector sindical confederado.*
- *Sucursal de San Carlos: Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos, como suplente, en representación del sector sindical confederado.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC y el acuerdo CCNR-21-ACD-138-2024-Art-10.*

**2. Instruir a la Secretaría General para que comunique este acuerdo a las Sucursales y Juntas de Crédito Local de Alajuela, Nicoya, Pérez Zeledón y San Carlos, así como a las personas nombradas.**

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

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

**"1. Aprobar el nombramiento de los suplentes en las Juntas de Crédito Local de las sucursales de Alajuela, Nicoya, Pérez Zeledón y San Carlos, pues cumplen con todos los requisitos:**

- **Sucursal de Alajuela: Sra. Marta Eugenia Ovares Chacón, como suplente, en representación del sector profesional.**
- **Sucursal de Nicoya: Sr. Jhonathan Grijalba Padilla, como suplente, en representación del sector comunal.**
- **Sucursal de Pérez Zeledón: Sra. Lisbeth Solís Hernandez, como suplente, en representación del sector sindical confederado.**

- **Sucursal de San Carlos: Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos, como suplente, en representación del sector sindical confederado.**

**Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC y el acuerdo CCNR-21-ACD-138-2024-Art-10.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que comunique este acuerdo a las Sucursales y Juntas de Crédito Local de Alajuela, Nicoya, Pérez Zeledón y San Carlos, así como a las personas nombradas". (1145)**  
(Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-138-2024-Art-10)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 11**

**8.3.4.-** La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad, el cual fue elaborado por la Unidad de Sostenibilidad Corporativa, en atención de la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión JDN-6066-2023.

Al ser las **diecinueve horas con un minuto**, inicia su participación virtual el jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga.

Al ser las **diecinueve horas con un minuto**, se retira el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

**El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga** comunica que este es el informe bimestral sobre el avance de los indicadores diferenciados de impacto social, que fue presentado en la Comisión de Pautas y Banca Social, con corte a setiembre de 2024.

Este tema corresponde a un acuerdo que establece solicitar a la Administración que bimestralmente se informe sobre el avance de los indicadores diferenciados como parte de las actividades de trabajo de la Comisión de Pautas y Banca Social.

Comunica que la Unidad ha venido trabajando en la construcción de una herramienta que permita visibilizar ese conjunto de indicadores y al corte del tercer trimestre se lleva un avance del cumplimiento del plan de trabajo de un 73%.

Se ha incluido dentro de la herramienta la construcción de módulos que les permita medir el índice de sostenibilidad ASG. Ahí se ha hecho una integración de indicadores que la misma Junta Directiva aprobó en este periodo, por lo tanto, se agregaron unas desagregaciones por monto, operaciones, género, beneficiarios y ubicación geográfica para los diferentes indicadores que inicialmente se habían planteado.

En este momento se encuentran en un proceso de validación de información con las diferentes bancas y áreas de soporte que les permitan visibilizar la totalidad de la información. Este proceso tiene un horizonte de cumplimiento hasta diciembre de 2024. Detalla que se está ajustando la siguiente información: consumo de electricidad, agua, combustible y papel para integrar los datos en el Power BI y que se obtenga una lectura de estos indicadores e ir poco a poco construyendo los diferentes contenidos en materia ASG.

En lo que se refiere a indicadores de gobernanza, se están haciendo los ligámenes para que luego la herramienta los permita visibilizar y que no haya necesidad de que se generen informes, sino que cada persona pueda ingresar al sistema y visualizar la información.

Al ser las **diecinueve horas con dos minutos**, regresa el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Como la herramienta todavía no está lista, puede informar en lo que se está trabajando y cómo se está construyendo. Hay algunos pequeños avances que ya se pueden tener, pero que todavía no están disponibles por la verificación que se está haciendo.

La información se está agrupando en tres dimensiones.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** interrumpe al señor Alonso Jiménez.

Siendo las diecinueve horas, plantea extender la sesión.

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

**"Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6154 hasta las 20:56 a fin de avanzar con los puntos agendados".**  
(1147)

**ACUERDO FIRME.**

**El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga** retoma la exposición.

Señala que con la información que han logrado obtener, pueden reflejar un avance en el cumplimiento de las diferentes metas. No es que en este momento llevan un 10% en materia ambiental, sino que con la información que ya lograron subir se refleja un 10%. Ese objetivo estratégico 4, que se medirá con el índice, podrán seguirle el pulso en tiempo real y eso es a lo que aspiran.

Muestra otro de los rubros, en este caso en la parte de la dimensión ambiental, donde ya les permite visibilizar cómo se comporta la colocación de los diferentes productos. Este fue un corte a setiembre, donde pueden ver cuánto es lo que se va logrando en cuanto a la meta del periodo y la desagregación por clientes, beneficiarios, género y ubicación geográfica. Esta segmentación les permitirá, ya con el Power BI, les permitirá los distintos indicadores que se vayan consolidando.

Por ejemplo, en Banca Social pueden ver los diferentes fondos, Pignoración, colocación, recursos de Banhvi, etc., así podrán visualizar conforme a la meta que se tiene, el nivel de cumplimiento que se ha alcanzado. De igual forma, en materia de segmentación por género, en los productos de Banca Social se visibiliza la cantidad de hombres y mujeres, así como la distribución geográfica de los componentes. Esto también es parte de la estructuración que han venido generando para el índice.

Añade otro ejemplo, en el caso de Educación Financiera la meta de este periodo es de 10.000 personas alcanzadas de manera directa, ahí se puede apreciar cómo se ha ido comportando, la modalidad, pueden contabilizar en tiempo real la información que se genera todos los días; eso contribuirá para el manejo de la información en la rendición de cuentas u otros con mayor facilidad. En el caso de la cartera de Vivienda se puede ver cómo se comporta el cumplimiento de la meta.

Destaca que lo importante es que los indicadores a los que se les están construyendo estas vistas, son los que hoy componen el índice y, conforme el índice se vaya robusteciendo, perfeccionando y afinando, se irán incorporando nuevas vistas al sistema.

Comparte que en el ámbito de Educación Financiera pueden ver la cantidad de personas en distintas zonas, también la segmentación por género; los productos de Banca Social les permiten ver esa distribución geográfica y pueden visualizar cómo está cada provincia.

Menciona que para cada uno de estos indicadores se está agregando una definición, la fórmula de cálculo y si tiene meta anual; ahorita para 2024 el índice tiene la meta de establecer línea base, entonces en este momento lo que proyectan es lograr hacer la visualización. En algunos casos donde sí hay una meta establecida, como la colocación de Banca Social, sí se hace la revisión y comparación frente a la meta; en otros solo la medición de la línea base.

En el caso de los indicadores de gobernanza todavía no pueden reflejar el nivel de cumplimiento versus las metas, porque están en esa construcción para poder hacer visible toda la información que hoy se registra en los diferentes parámetros; entonces en cada una de las categorías que se establecieron, como cumplimiento, evaluación de competencias y plan de mejora, están en ese proceso para que todos los elementos se visualicen. Todavía no han podido completar la totalidad en todos los rubros, pero llevan avances, sucede igual en cada uno de los elementos del modelo de gobernanza.

Fundamentalmente ese es el sistema que están construyendo y que responde a la necesidad de rendir cuentas en el cumplimiento de los objetivos de la institución.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** lee la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad, el cual fue elaborado por la Unidad de Sostenibilidad Corporativa, en atención de la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión JDN-6066-2023.*

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

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

**“Dar por conocido el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad, el cual fue elaborado por la Unidad de Sostenibilidad Corporativa, en atención de la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión JDN-6066-2023”.**  
(1146)

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con once minutos** finaliza su participación virtual el jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga.

## ARTÍCULO 12

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe de gestión y los principales resultados obtenidos al cierre del primer semestre del 2024 de los Fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) donde el Banco Popular y de Desarrollo Comunal actúa en calidad de operador financiero del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (Fofide), y del Fondo Nacional para el Desarrollo (Fonade). (Ref.: Oficio GGC-1390-2024)

Al ser las **diecinueve horas con once minutos** ingresa la directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Selenia Barrios Leitón. Así mismo, regresa el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** recuerda que este tema ya había sido abordado y que se ve de nuevo solo por un aspecto del formato en el que fue presentado en ese momento.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** reitera que este informe ya lo habían visto y lo aprobaron, pero el 10 de octubre el sistema de Banca para el Desarrollo y el Consejo Rector solicitaron un cambio en el formato del informe. Debido a que todo en el sistema de Banca para el Desarrollo requiere la aprobación de la Junta Directiva, aunque solo sea un tema de formato, igual debe traerlo de nuevo a conocimiento y remitirlo.

En ese sentido, sentencia que es información que ya los directores conocen, solo que tiene una variación del formato de remisión del informe, no incluye información adicional.

**La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón** explica que ya está agendada ya comisión de pautas de la siguiente semana la entrega del informe trimestral correspondiente a setiembre, entonces es un tema de formato. Tal como lo dice la gerente general corporativa, es un asunto de cumplimiento normativo referente al SBD.

Hace referencia al oficio 201, del Sistema de Banca para el Desarrollo, mediante el cual les envían la guía para estandarizar el formato de las presentaciones. Antes de esta guía, todos los operadores financieros presentaban los informes con el formato que cada uno establecía, ahora bien, el contenido sí estaba definido conforme a los indicadores que tienen como responsabilidad de cumplimiento. Ahora este formato está siendo variado porque el SBD está ajustándolo conforme los operadores financieros lo reportan y también el mismo Consejo Rector.

Recuerda que esto ya fue aprobado en la Junta Directiva Nacional, también lo vieron en la Comisión de Pautas y Banca Social, fue elevado al sistema y este lo devolvió debido a los nuevos ajustes que ya explicó. Lo traen nuevamente en atención del artículo 89 de la Ley 8634, que los obliga a presentarle a la Junta Directiva el formato.

Argumenta que, siendo que los datos ya fueron conocidos, discutidos y ampliamente revisados por este órgano de dirección, en este momento lo que trae es un resumen ejecutivo de cuáles son los cambios: dentro de los indicadores que el sistema les evalúa se está incorporando que el sector agropecuario tenga una participación del 40% del presupuesto; que los sectores prioritarios microcréditos y mujeres tengan el 40% de los recursos; que el 40% de los recursos colocados estén fuera de la GAM; que no se coloque más del 15% en medianas empresas; y mantener el 25% en microcréditos.

Resume que esos son los indicadores que les evaluarán y los cambios radican principalmente en dichos temas, ellos no habían llevado los saldos, ahora deben incorporar como tema principal los saldos, cantidad de personas beneficiadas, comportamientos de la cartera en cuanto a morosidad y no solo presupuesto y colocación que era lo que incluían antes.

Hay dos temas nuevos, el cuatro y el cinco, tienen que ver con alineación con los planes estratégicos del SBD. Los temas seis y siete corresponden a resultados, eso es lo que siempre se ha conocido en este foro. El tema ocho también tiene que ver con resultados. Y los temas nueve, diez y once se refieren específicamente a las perspectivas y todas las acciones que el Banco esté haciendo para que los fondos de Fofide, Fonade o los fondos de crédito sean colocados y lleguen a los sectores señalados en los indicadores. Los temas doce y trece son conclusiones.

Al ser las **diecinueve horas con quince minutos** sale el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

Comparte que, para no traer únicamente esos aspectos, les trajo algunos de los datos con corte al 30 de setiembre que verán en la Comisión, resalta que ya llevan ₡4454 millones de ₡7300 que tienen como meta y tienen un inventario suficiente, tanto inventario maduro de ₡2331 como en inventario en proceso. Agrega que entrarán en detalles de los resultados en setiembre que están programados para ser vistos la próxima semana.

Finaliza su presentación y queda atenta a preguntas y comentarios.

**La directora Sra. Palomo Leitón** pregunta si esa es la meta de colocación, porque faltan ₡3800 millones, están en setiembre y esta es una meta a diciembre.

**La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón** indica que es la meta a diciembre.

**La directora Sra. Palomo Leitón** cuestiona a cuáles meses corresponden los ₡4454 millones colocados, porque no tiene todo el año.

**La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón** aclara que está a setiembre, casi a la mitad.

**La directora Sra. Palomo Leitón** interroga si se logrará la meta.

**La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón** explica que tienen inventario suficiente, lo que deben hacer es materializarlo. El año pasado se dio una dinámica interesante de sobredemanda del producto, entonces agotaron el presupuesto en setiembre y a partir de setiembre, si se quedan sin presupuesto, no le pueden hacer una promesa al cliente si no tienen cómo colocar, se quedan sin inventario.

Argumenta que el rezago que ven es porque los primeros meses hay que trabajar en levantar el inventario, entonces ahorita tienen un inventario suficiente que les permite concretar para cumplir la meta anual.

Al ser las **diecinueve horas con dieciocho minutos** regresa el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pregunta si deben aprobar el formato o solo el informe.

**La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón** acota que solo deben aprobar el informe.

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

*Dar por conocido el Informe de gestión y los principales resultados obtenidos al cierre del primer semestre del 2024 de los Fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) donde el Banco Popular y de Desarrollo Comunal actúa en calidad de operador financiero del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (Fofide), y del Fondo Nacional para el Desarrollo (Fonade).*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 31 de la Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley n.º 8634, el inciso 28 del acuerdo de calendarización acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7, así como del Plan de Trabajo 2024 de la Comisión de Pautas y Banca Social.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe de gestión y los principales resultados obtenidos al cierre del primer semestre del 2024 de los Fondos del Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) donde el Banco Popular y de Desarrollo Comunal actúa en calidad de operador financiero del Fondo de Financiamiento para el Desarrollo (Fofide), y del Fondo Nacional para el Desarrollo (Fonade).**

**Lo anterior, de conformidad con el artículo 31 de la Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo, Ley n.º 8634, el inciso 28 del acuerdo de calendarización acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7, así como del Plan de Trabajo 2024 de la Comisión de Pautas y Banca Social”. (1148)**  
(Ref.: Oficio GGC-1390-2024)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con veinte minutos** se retira la directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Selenia Barrios Leitón.

Al ser las **veinte horas con cinco minutos**, finaliza su participación virtual el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata.

Al ser las **veinte horas con veinte minutos**, finaliza su participación virtual el gerente de Popular Pensiones Sr. Roger Porras Rojas.

#### **ARTÍCULO 16**

## 9.- Asuntos varios.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa que, a raíz de la sesión de ayer, esta presidencia envió una nota al Director Jurídico del Banco Popular para pedirle un criterio en tiempo récord sobre los términos de referencia del cartel y los antecedentes, de manera que presentará una propuesta que incorpora las observaciones que resultaron del criterio, pero antes, presentará una moción de revocatoria para conocer la propuesta ya integrada, según el procedimiento.

Por ende, solicita que se lea primero la nota suya y, después, la del Sr. Ricardo Azofeifa Castillo, Director Jurídico del Banco Popular.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la primera nota, que dice:

PJDN-0041-2024

Señor  
Ricardo Azofeifa Castillo  
Director Jurídico, Banco Popular

*Referencia: Solicitud de criterio técnico propuesta de perfiles a publicar para la selección de miembros de juntas directivas de sociedades anónimas.*

*Estimado señor:*

*En esta oportunidad se le solicita su criterio técnico para conocer si la propuesta de perfiles a publicar y mediante la cual se llama a concurso la selección de los miembros de las juntas directivas de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa se ajusta a las referencias de legalidad de la normativa general que rige a la Sugef y a las Superintendencias que observan a cada sociedad anónima, así como, los conceptos que están establecidos en cada una de esas normativas, para vigilar que no contravenga ninguna norma.*

*Atentamente,*

Jorge E. Sánchez Sibaja

*Presidente, Banco Popular y de Desarrollo Comunal*

Al ser las **veinte horas con treinta y cinco minutos**, ingresa la directora a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

A continuación, lee la segunda nota, que dice:

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja

*Estimado señor:*

*En atención a la solicitud realizada por PJDN-0041-2024 del 22 de octubre, donde solicita el criterio legal respecto de los carteles que serán publicados para el proceso de selección de postulantes a cargo de miembros de Juntas directivas, subsidiarias del Conglomerado, me permito referirme de la siguiente manera:*

*Se remiten los carteles para puestos de directores de la sociedad Popular Valores, Popular SAFI y Popular Pensiones. Revisados los citados documentos, se procede a realizar las siguientes observaciones:*

*En los tres carteles...*

Al ser las **veinte horas con treinta y seis minutos**, sale la directora Sra. Shirley González Mora.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** advierte que el documento contiene una serie de observaciones y no procederá a leerlo porque la Sra. Silvia Góyez Rojas presentará las oportunidades de mejora que establece el área legal, que están en los perfiles.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se haga la presentación de la revocatoria.

Distingue que, primero, están revocando el acuerdo y luego, construyen el nuevo acuerdo a partir de la presentación de la Sra. Góyez Rojas. Consulta al Sr. León Blanco si ese es el procedimiento.

**El secretario general Sr. León Blanco** pensaría que se exponga lo que la Sra. Góyez Rojas considera, que se discuta y, con base en los resultados de la discusión, se plantea el acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** comenta que no hay consenso.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** precisa que, de todos modos, es una discusión de cuatro abogados.

Solicita a la Sra. Góyez Rojas que proceda con la presentación y aclara que el orden de los factores no altera el producto, pero en temas de legalidad le parece que el orden es, primero, revocar lo que estaba en firme para poder discutir sobre el fondo.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Góyez Rojas** distingue que al recibir la nota que emitió la Dirección Jurídica Corporativa, procedió a hacer una revisión de lo que decían los perfiles y las plantillas, e incorporaron los ajustes.

Antes de entrar en ese tema quería mencionar algo para la tranquilidad de los presentes, por un tema de procedimiento y también porque hay una normativa que rige el proceso. Eso está escrito, está aprobado por la Junta Directiva y es lo que determina el paso a paso de cómo se va a llevar a cabo este procedimiento.

Precisa que hay una norma, un manual, que es un procedimiento que dice cómo se debe solicitar la información, cómo deben revisarla, cuáles son las plantillas que se deben utilizar para presentarlas a los directores y eso está, paso a paso, detallado en todas las etapas.

Además, les dice cómo se debe evaluar a los candidatos y en qué punto se deben traer a la Junta Directiva para su conocimiento.

Puntualiza que eso está para todos los criterios que están en la normativa del CONASSIF 15-22, porque a raíz de la aprobación de esa normativa y al asumirla el Banco también, todos los manuales se modificaron. Entonces, nada más para que tengan una idea, afirma que dentro de ese procedimiento viene, inclusive, cuáles son los criterios que deben revisar de los documentos que las personas van a entregar.

Una vez que se cumpla con esas revisiones, se dice, cuando llega la primera parte, qué deben hacer con todos los atestados, cómo deben presentarlos a la Junta Directiva. De los que pasan esa primera etapa, se establece cómo deben presentarlos nuevamente a la Junta Directiva. Entonces, se irá trabajando de acuerdo con la norma.

Al ser las **veinte horas con treinta y ocho minutos**, reingresa la directora Sra. Shirley González Mora.

En cuanto a lo indicado por la Dirección Jurídica Corporativa en la nota, se hacen ocho planteamientos en general, donde solicita ajustar algunos aspectos que no están claros.

Lo primero es que el título hablaba de contratar y, como bien se explicó en la sesión de ayer, no están contratando, están invitando a que los interesados participen y así es como viene en el oficio de la Dirección Jurídica Corporativa; por ende, se le está cambiando el encabezado a la plantilla.

La otra cosa es que, inmediatamente después del encabezado, venía un apartado que contenía una explicación general de qué hace la Junta Directiva. En realidad, eso aquí no aplica porque están invitando a participar a directores para otras Juntas Directivas.

Entonces, la recomendación que hace la Dirección Jurídica Corporativa es que se modifique el texto y que se haga referencia a lo que están obligados a cumplir. En consecuencia, se indica que los participantes deben contar con los criterios de idoneidad dispuestos en la Normativa CONASSIF 15-22 y se detalla el nombre de la normativa. Es un tema nada más de forma.

Más adelante, específicamente en el perfil relacionado con los directores para la Operadora de Pensiones, habían incluido un detalle señalado por la Supén en relación con las características que debían tener en el tema de experiencia.

Ayer se hizo la manifestación por parte de uno de los directores de que eso no está claro y de que ahí no se entiende, y cuando se sentaron a ver qué le van a revisar cuando la persona entregue los atestados, confirma que era muy complicado, la persona podía cuestionar cómo lo demuestra. Entonces, al revisar lo que está escrito, lo que está normado y lo que se puede extraer de las otras notas de la superintendencia, se eliminan esas tres condiciones que eran muy generales y se hace una lista de aquellos atestados de los cuales la persona sí puede demostrar que tiene conocimiento, para verificar, por parte de la Dirección de Capital Humano, si cuenta con esa experiencia ideal.

Por supuesto, dentro de la norma que mencionó al principio dice qué debe aportar la persona para poder verificarse si cumple con algo de eso.



Distingue que también es muy importante aclarar que cuando se habla —y está, en general, para cualquier posición de director— del requisito académico, hace referencia a varios títulos que la persona puede tener, puede ser abogado, puede ser contador, puede ser contador público, puede ser un administrador, puede ser hasta un matemático; entonces, no todos deben cumplir con todo, porque ya saben cómo funciona el tema de la suma de los conocimientos, pero si se tiene esta experiencia, tendrá que aportar la evidencia.

Manifiesta que el apartado ampliado solamente lo trae la plantilla que se refiere a Popular Pensiones.

Otros dos aspectos que el oficio de la Dirección Jurídica Corporativa solicita revisar, era que se incorporara en la parte de conocimientos la palabra: *actualizados*, porque estaba escrito: *conocimientos específicos demostrables y verificables*, pero no dice que deben estar actualizados. Esto por cuanto, si una persona se graduó hace 40 años y no ha llevado ningún curso de actualización, probablemente no conozca, ni siquiera, cuáles son las herramientas e instrumentos que están ahorita en el mercado.

Les pidieron también que se incorporara una aclaración, porque en el artículo 8 de la normativa se hace referencia a aquellos conflictos de interés que puede tener una persona y ese apartado no se había mencionado; entonces, se incorpora.

Presenta los ajustes efectuados a las plantillas del concurso y afirma que con eso se atiende lo que recomendó la Dirección Jurídica Corporativa.

**El director Sr. Espinoza Guido** hace énfasis en la importancia de tener un criterio jurídico antes de tomar un acuerdo. Precisa que aquí fallaron una vez más, por eso es importante tener criterios técnicos para tomar decisiones.

Considera que lo que procede, como indica el presidente, es revocar el acuerdo y plantear las plantillas ya corregidas. Argumenta que, por cierto, en el título vio de nuevo que decía: *postulantes para director de la junta directiva de la junta directiva*.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Góyez Rojas** consulta en cuál.

**El director Sr. Espinoza Guido** ratifica que en todos.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** distingue que es: *director de la Junta Directiva de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias*. Comenta que ya se corrigió.

**El director Sr. Espinoza Guido** consulta si ya se corrigió eso, porque el de Popular Valores dice: *director junta directiva de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa*. Es un tema, pero todo eso llama la atención y muestra qué tan abocados están a los detalles en el Banco Popular.

Confirma si la propuesta es derogar lo que se vio ayer con respecto de este tema y el procedimiento queda tal cual, o sea, se va a requerir para todas las Juntas Directivas que entren en concurso, todos los miembros.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita hacer, primero, la revocatoria. Consulta si es la propuesta que tienen ahí.

**El asesor legal Sr. Rey González** responde afirmativamente.

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

*Considerando:*

*I. Que mediante acuerdo tomado por esta Junta Directiva en la Sesión Ordinaria No. 6153, celebrada el día 22 de octubre de 2024 (JDN-6153-Acd-1133-2024-Art-11) se acordó:*

*1. Aprobar los términos de referencia para la selección de los miembros de las juntas directivas de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, los cuales se adjuntan a este acuerdo.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para la constitución de los puestos de bolsa, sociedades administradoras de fondos y operadoras de pensiones complementarias de los bancos públicos y del Instituto Nacional de Seguros, Decreto n.º 27503-H, artículo 15 inciso b) del Código de Buen Gobierno Corporativo y artículo 54 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.*

*II- Que con motivo de las inquietudes planteadas en la discusión de este tema, la Presidencia solicitó el criterio de la Dirección Jurídica Corporativa en relación con la revisión a los carteles que serán publicados para el proceso de selección de postulantes a cargos de miembros de Juntas Directivas de las sociedades del Conglomerado.*

*III- Que la Dirección Jurídica Corporativa, mediante oficio DIRJC-1153-2024 de fecha 22 de octubre del presente año, rindió un criterio legal acerca de los términos de referencia para la selección de los miembros de las Juntas Directivas de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, en el cual plantea algunas observaciones y recomienda algunas modificaciones a dicho instrumento.*

*IV. Que de conformidad con los artículos 152º y 153º de la Ley General de la Administración Pública, el acto administrativo podrá revocarse por razones de oportunidad, conveniencia o mérito y podrá fundarse en la aparición de nuevas circunstancias de hecho, no existentes o no conocidas al momento de dictarse el acto original.*

Por tanto,

Se acuerda:

1. Con fundamento en los artículos 152º y 153º de la Ley General de la Administración Pública, dejar sin efecto el acuerdo contenido en el Artículo 11 de la Sesión 6153 (JDN-6153-Acd-1133-2024-Art-11).

2. Por estimarse conveniente para el interés del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de realizar un proceso de selección transparente y uniforme con la normativa aplicable a estos casos.

Aprobar los términos de referencia para la selección de los miembros de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, con la inclusión de las observaciones realizadas por la Dirección Jurídica Corporativa mediante oficio DIRJC 1153-2024.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 5º del Reglamento para la constitución de los puestos de bolsa, sociedades administradoras de fondos y operadoras de pensiones complementarias de los bancos públicos y del Instituto Nacional de Seguros, Decreto N°. 27503-H, artículo 15º inciso b) del Código de Buen Gobierno Corporativo y artículo 54º 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.

Hace la aclaración, primero, de que la votación se hace en calidad de Asamblea de Accionistas y, dos, de que están revocando y aprobando los perfiles.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** sugiere establecer un plazo. Considera si está contemplado.

**La directora a. i. de Capital Humano Sra. Góyez Rojas** aclara que pueden ser ocho o diez días hábiles los que se le apliquen.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** comenta que habría que agregar el ítem referente a la publicación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que la publicación sería en dos medios nacionales, igual que hicieron con el nombramiento del auditor, y el plazo de diez días hábiles, igual que en el proceso anterior.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que el siguiente acuerdo sería solicitar a la Secretaría General que se publique en las redes sociales del Banco Popular y en dos medios de circulación nacional.

Se somete a votación.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta y su firmeza.

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

**“CONSIDERANDO:**

**I. Que mediante acuerdo tomado por esta Junta Directiva en la sesión ordinaria 6153, celebrada el día 22 de octubre de 2024 (JDN-6153-Acd-1133-2024-Art-11) se acordó:**

**1. Aprobar los términos de referencia para la selección de los miembros de las juntas directivas de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, los cuales se adjuntan a este acuerdo.**

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para la constitución de los puestos de bolsa, sociedades administradoras de fondos y operadoras de pensiones complementarias de los bancos públicos y del Instituto Nacional de Seguros, Decreto n.º 27503-H, artículo 15 inciso b) del Código de Buen Gobierno Corporativo y artículo 54 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.*

II. Que con motivo de las inquietudes planteadas en la discusión de este tema, la Presidencia solicitó el criterio de la Dirección Jurídica Corporativa en relación con la revisión a los carteles que serán publicados para el proceso de selección de postulantes a cargos de miembros de Juntas Directivas de las sociedades del Conglomerado.

III. Que la Dirección Jurídica Corporativa, mediante oficio DIRJC-1153-2024 de fecha 22 de octubre del presente año, rindió un criterio legal acerca de los términos de referencia para la selección de los miembros de las Juntas Directivas de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, en el cual plantea algunas observaciones y recomienda algunas modificaciones a dicho instrumento.

IV. Que de conformidad con los artículos 152 y 153 de la Ley General de la Administración Pública, el acto administrativo podrá revocarse por razones de oportunidad, conveniencia o mérito y podrá fundarse en la aparición de nuevas circunstancias de hecho, no existentes o no conocidas al momento de dictarse el acto original.

Por tanto, SE ACUERDA:

1. Con fundamento en los artículos 152 y 153 de la Ley General de la Administración Pública, dejar sin efecto el acuerdo contenido en el artículo 11 de la Sesión 6153 (JDN-6153-Acd-1133-2024-Art-11).

2. Por estimarse conveniente para el interés del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal de realizar un proceso de selección transparente y uniforme con la normativa aplicable a estos casos:

Aprobar los términos de referencia para la selección de los miembros de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, con la inclusión de las observaciones realizadas por la Dirección Jurídica Corporativa mediante oficio DIRJC 1153-2024.

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para la constitución de los puestos de bolsa, sociedades administradoras de fondos y operadoras de pensiones complementarias de los bancos públicos y del Instituto Nacional de Seguros, Decreto N.º. 27503-H, artículo 15 inciso b) del Código de Buen Gobierno Corporativo y artículo 54 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.*

3. Girar instrucciones a la Secretaría de la Junta Directiva Nacional para que se proceda con la publicación en las redes sociales institucionales y en dos medios de circulación nacional". (1152)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 17**

9.- Asuntos Varios.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano informa que el miércoles 6 tiene un tema y valoraría, si fuera posible, hacer la sesión virtual, o que le autoricen ausentarse miércoles o, en su defecto, que le permitan participar de manera virtual, a la misma hora.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si es de hoy en 15 días.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano ratifica que sí, miércoles 6 de noviembre.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** sugiere que sea virtual y a las 5:00 p. m., porque si andan en la calle, les permite llegar a la casa con más calma y no tener que conectarse desde mediodía.

Consulta si queda claro que el 5 de noviembre es virtual, siempre en la mañana, y el miércoles 6 es virtual, pero a las 5:00 p. m.

Se somete a votación la propuesta.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Realizar la sesión ordinaria del miércoles 6 de noviembre de manera virtual y a partir de las 5:00 p. m.”. (1153)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**La directora Sra. Palomo Leitón** sugiere que el miércoles siguiente lo pueden hacer igual, virtual. Propone que sean los dos miércoles.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace notar que no ve el problema, pero señala que los directores son los que deciden.

Consulta a la Sra. Palomo Leitón si está hablando de hoy en 8 días.

**La directora Sra. Palomo Leitón** responde que sí y explica que tiene una asamblea de accionistas, trata de coordinarla para salir a tiempo; pero es por cualquier eventualidad.

**La directora Sra. González Mora** hace notar que la prudencia está ante todo y la prevención.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta de que la sesión del miércoles 30 sea a las 5:00 p. m., virtual.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Realizar la sesión ordinaria del miércoles 30 de octubre de manera virtual y a partir de las 5:00 p. m.”. (1154)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 18**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa que el 30 de octubre, así como el 5 y el 6 de noviembre, tratará de conectarse virtualmente. No está pidiendo permiso, si no se conecta no está en la sesión. Informa que tiene un compromiso que hace mucho tiempo lo había planeado y espera que se le concrete, porque estará fuera del país.

Hace notar que el horario no le genera ninguna dificultad, sólo desea dejarlo comunicado.

Indica que el 29 está aquí, para la sesión de las 7:00 a.m. del martes. Hace notar que su indicación es para las sesiones del 30 de octubre, 5 y 6 de noviembre. Igual iba a pedir permiso para conectar virtualmente si el resto de los directores sesionaba de manera presencial, pero deseaba comunicarlo porque tiene algo planeado desde hace mucho tiempo.

#### **ARTÍCULO 19**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** señala que sólo le queda un tema de asuntos varios. Explica que en el acta de ayer se hicieron unas manifestaciones sobre las cuales desea plantear una moción, en realidad es para consultarlo.

Al ser las **veinte horas con cincuenta y dos minutos**, se retira momentáneamente el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede a dar lectura a la moción:

*Considerandos:*

I) Que el proceso de selección de directores para ocupar cargos en la junta directiva de las subsidiarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal reviste una relevancia fundamental de cara al cumplimiento de las normas atinentes, incluida por supuesto la relativa al REGLAMENTO SOBRE IDONEIDAD Y DESEMPEÑO DE LOS MIEMBROS DEL ÓRGANO DE DIRECCIÓN Y DE LA ALTA GERENCIA DE ENTIDADES Y EMPRESAS SUPERVISADAS (CONASSIF 15-22).

II) Que los términos de referencia propuestos por la Dirección de Capital Humano y la Secretaría para la selección de los miembros directores de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, se fundamenta y toma en cuenta, de forma completa, los requerimientos establecidos en la normativa CONASSIF 15-22 y demás normativa pertinente, así como responde a las acciones necesarias para la atención de los diversos oficios presentados por los diferentes Órganos Reguladores del CFBPDC en cuanto a la designación de personas idóneas para desempeñar dichos puestos.

III) Que en aras de garantizar un proceso de selección transparente y apegado a la legalidad, en el que se evite cualquier nulidad futura, relacionada con un posible adelantamiento de criterio y recusación de algún director por parte de algún participante que pueda verse afectado en su derecho a optar por una nominación.

IV) Que el Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, artículos 2º y 3º, inciso e), prevé que esta instancia pueda rendir opinión jurídica a solicitud de la Junta Directiva Nacional,

Por tanto,

Acuerdo Único:

Se solicita a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del BPDC que, en un plazo de ocho días, proceda a revisar y rendir opinión sobre el acta de la sesión N.º 6153, en el punto relativo a la presentación de los términos de referencia para el proceso de selección de personas nominadas a ocupar los puestos de directores de las sociedades Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, en el sentido de si las manifestaciones hechas por los directores de la Junta Directiva Nacional que se refirieron a este tema, constituyen o no un adelanto de criterio entorno a las personas que pueden participar en dicho proceso y, de ser así, si esto eventualmente puede afectar o limitar su derecho a ser tomado en cuenta para optar por esa selección. De igual forma, si los comentarios consignados en el acta pudiesen conformar elementos que obliguen a inhibirse o recusar a los señores directores al momento de la designación de las personas que ocuparían esos puestos. Es todo.

Al ser las **veinte horas con cincuenta y cinco minutos**, se integra nuevamente el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace la observación de que explicará dos términos: uno es “inhibición”, que eso lo hace personalmente uno si ve un caso de adelantamiento de criterio, y otro es el de “recusación”, que es cuando lo hacen los terceros.

Lo que se pretende al hacer la consulta es tener blindado que eso no se va a dar en razón de las manifestaciones dadas en el acta pasada. Entonces, lo que se pretende es que el Comité Técnico de Asuntos Jurídicos les diga si hay o no elementos para alguna de las dos características.

Cree que es absolutamente saludable para el proceso y le parece que blindo, más bien, el que se tenga la opinión de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos para que el proceso se dé como debe darse, nada más. Esa es la justificación de la moción.

Se somete a votación.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“CONSIDERANDO:**

I) Que el proceso de selección de directores para ocupar cargos en las juntas directivas de las subsidiarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal reviste una relevancia fundamental de cara al cumplimiento de las normas atinentes, incluida por supuesto la relativa al *Reglamento sobre idoneidad y desempeño de los miembros del órgano de dirección y de la alta gerencia de entidades y empresas supervisadas* (CONASSIF 15-22).

II) Que los términos de referencia propuestos por la Dirección de Capital Humano y la Secretaría General para la selección de los miembros directores de Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa se fundamenta y toma en cuenta de forma completa los requerimientos establecidos en la normativa CONASSIF 15-22 y demás normativa

pertinente, así como responde a las acciones necesarias para la atención de los diversos oficios presentados por los diferentes Órganos Reguladores del CFBPDC en cuanto a la designación de personas idóneas para desempeñar dichos puestos.

III) Que, en aras de garantizar un proceso de selección transparente y apegado a la legalidad, en el que se evite cualquier nulidad futura, relacionada con un posible adelantamiento de criterio y recusación de algún director por parte de algún participante que pueda verse afectado en su derecho a optar por una nominación.

IV) Que el Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, artículos 2 y 3, inciso e), prevé que esta instancia pueda rendir opinión jurídica a solicitud de la Junta Directiva Nacional,

Por tanto, SE ACUERDA

Acuerdo Único:

Se solicita a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del BPDC que, en un plazo de ocho días, proceda a revisar y rendir opinión sobre el acta de la sesión 6153, en el punto relativo a la presentación de los términos de referencia para el proceso de selección de personas nominadas a ocupar los puestos de directores de las sociedades Popular SAFI, Popular Pensiones y Popular Valores Puesto de Bolsa, en el sentido de si las manifestaciones hechas por los directores de la Junta Directiva Nacional que se refirieron a este tema, constituyen o no un adelanto de criterio en torno a las personas que pueden participar en dicho proceso, y de ser así, si esto eventualmente puede afectar o limitar su derecho a ser tomado en cuenta para optar por esa selección.

De igual forma, si los comentarios consignados en el acta pudiesen conformar elementos que obliguen a inhibirse o recusar a los señores directores al momento de la designación de las personas que ocuparían esos puestos". (1155)

**ACUERDO FIRME.**

Finaliza la sesión al ser las **VEINTE HORAS CON CINCUENTA Y SEIS MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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