

## SESIÓN ORDINARIA 6159

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA Y NUEVE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada a través de la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON DOS MINUTOS DEL MARTES DOCE DE NOVIEMBRE 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; la directora, Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, asistieron: la gerente general corporativa, Sra. Gina Carvajal Vega; el subgerente general de Operaciones, Sr. Daniel Mora Mora; el director corporativo de riesgo, Sr. Maurilio Aguilar Rojas; el auditor general a. i., Sr. Marco Chaves Soto; el secretario general, Sr. Juan Luis León Blanco; y el asesor legal, Sr. Manuel Rey González.

Ausente con permiso: el subgerente general de Negocios, Sr. Mario Roa Gutiérrez.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

#### 1.- Aprobación del orden del día.

#### 2.- Aprobación del acta.

- **Aprobación del acta de la sesión ordinaria n° 6157.**

#### 3.- Asuntos Informativos.

**3.1.-** La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso aprobar el Informe de la Política Monetaria, octubre 2024. (Ref.: Oficio JD-6220/05)

**3.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Sociales de la Asamblea Legislativa, en relación con la consulta al proyecto de Ley Expediente n.° 24.329, *Ley especial para definir las condiciones de jubilación del personal de las fuerzas de policías de Costa Rica*". (Ref.: Oficio GGC-1407-2024)

**3.3.-** La Sra. Rocío Aguilar Montero, Superintendente General de Entidades Financieras, convoca a la presentación del *Resultados finales de las pruebas de estrés de crédito, Bottom Up Stress Testing (BUST)* del año 2023, el día 29 de noviembre de 2024 a las 9:00 a. m. (Ref.: Oficio SGF-3411-2024)

#### 4.- Asuntos de Presidencia.

#### 5.- Asuntos de Directores.

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

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

**7.1.-** Propuesta sobre la Convención Colectiva.

#### 8.- Asuntos Resolutivos:

##### 8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

##### 8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

**8.2.1.-** El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, adjunta las propuestas de calendarización de actividades para diciembre 2024 y enero 2025.

##### 8.3.- Comités de Apoyo.

**Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.**

**8.3.1.-** La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para valoración, el criterio legal solicitado mediante el acuerdo JDN-6154-Acd-1155-2024-Art-19, relativo al acta de la sesión n.º 6153, en relación con 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. (Ref.: Acuerdo CTAJ-23-ACD-117-2024-Art-2)

#### **8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.**

**8.4.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe de Ejecución Presupuestaria que incluye la información de las modificaciones aprobadas y el Informe de Evaluación PAO al 30 de setiembre 2024. (Ref.: Oficio GGC-1495-2024)

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de resultados al segundo trimestre del Plan Táctico Comercial, así como el informe de resultados anteriormente expuesto a la JDN del primer semestre 2024. Lo anterior, en atención al acuerdo 246, sesión 6087 de la Junta Directiva Nacional. (Ref.: Oficio GGC-1325-2024 y GGC-1507-2024)

**8.4.3.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe de Seguimiento al avance del acuerdo SUGEF 24-22, con corte al 31 de octubre de 2024, en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6091-Acd-292-2024-Art.5.

#### **8.5.- Otras dependencias internas o externas.**

#### **8.6.- Sociedades Anónimas.**

**8.6.1.-** Tema de Fiscales de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas.

#### **8.7.- Asamblea de Cuotistas.**

### **9.- Asuntos Varios.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** procede a comprobar el quórum. Inician esta sesión con siete directores presentes.

Somete a aprobación el orden del día.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6159, celebrada el 12 de noviembre de 2024”. (1208)**

Al ser las **siete horas con cuatro minutos** ingresa el director corporativo de Riesgo, Sr. Mauricio Aguilar Rojas.

### **ARTÍCULO 2**

#### **2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n° 6157.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación el orden del día.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6157 celebrada el 5 de noviembre de 2024”. (1209)**

### **ARTÍCULO 3**

**3.1.-** La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso aprobar el Informe de la Política Monetaria, octubre 2024. (Ref.: Oficio JD-6220/05)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que en este punto la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso aprobar el Informe de la Política Monetaria, octubre 2024.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone dar por conocido este oficio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio JD-6220/05, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso aprobar el Informe de la Política Monetaria, octubre 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el inciso b) del artículo 14, de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558”. (1210)**

#### ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Sociales de la Asamblea Legislativa, en relación con la consulta al proyecto de Ley Expediente n.º 24.329, *Ley especial para definir las condiciones de jubilación del personal de las fuerzas de policías de Cosa Rica*. (Ref.: Oficio GGC-1407-2024)

El secretario general Sr. León Blanco indica que en este punto la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Sociales de la Asamblea Legislativa, en relación con la consulta al proyecto de Ley Expediente n.º 24.329, *Ley especial para definir las condiciones de jubilación del personal de las fuerzas de policías de Cosa Rica*.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone dar por conocido este oficio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-1407-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Sociales de la Asamblea Legislativa, en relación con la consulta al proyecto de Ley Expediente n.º 24.329, Ley especial para definir las condiciones de jubilación del personal de las fuerzas de policías de Costa Rica”. (1211)**

#### ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Rocío Aguilar Montero, Superintendente General de Entidades Financieras, convoca a la presentación de *Resultados finales de las pruebas de estrés de crédito, Bottom Up Stress Testing (BUST)* del año 2023, el día 29 de noviembre de 2024 a las 9:00 a. m. (Ref.: Oficio SGF-3411-2024)

El secretario general Sr. León Blanco señala que en el punto 3.3 la Sra. Rocío Aguilar Montero, Superintendente General de Entidades Financieras, convoca a la presentación de *Resultados finales de las pruebas de estrés de crédito, Bottom Up Stress Testing (BUST)* del año 2023, el día 29 de noviembre de 2024 a las 9:00 a. m.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone dar por conocido este oficio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio SGF-3411-2024, mediante el cual la Sra. Rocío Aguilar Montero, Superintendente General de Entidades Financieras, convoca a la presentación de Resultados finales de las pruebas de estrés de crédito, Bottom Up Stress Testing (BUST) del año 2023, el día 29 de noviembre de 2024 a las 9:00 a. m.”. (1212)**

## ARTÍCULO 7

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa que el sábado se realizó la segunda actividad con las Juntas de Crédito Local, donde se tuvo el apoyo de la Subgerencia General de Negocios, la Dirección de Banca Social, la Dirección de Banca de Personas y la Dirección del Fodemipyme.

Le parece que fue bastante exitosa a pesar de las circunstancias climatológicas, incluso, hasta videos se enviaban sobre situaciones adversas de traslado, sin embargo, les fue muy bien y se sobrepasó la hora de cierre prevista, casi a las 2:00 p.m. Se dio en un lugar muy agradable, de costos bajos. El equipo a cargo dio una buena charla, hubo buena receptividad y se informó que ya se había tomado acuerdo para la renovación del próximo año y que, a partir de la publicación respectiva, se comenzarán a presentar las temas en todo el país por parte de los diversos sectores sociales.

Agradece a la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional y a sus asesores, trabajaron todo el sábado y les agradece porque se visualizaron los temas que ya se habían impartido al otro grupo de Juntas de Crédito Local. Hubo bastantes hallazgos de cómo aprovechar ese tipo de relaciones, también, se les habló con “crudeza” de la importancia de cada una de las Sucursales y los resultados de cada una que se deben mejorar en todo el país.

Al respecto, la directora Sra. Palomo Leitón se disculpó por no asistir, pues había acompañado en la ocasión pasada.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que había tres o cuatro reflexiones de la reunión anterior, sobre lo cual hubo inquietudes de los miembros de las Juntas de Crédito en cuanto a la relación con el Banco y las jefaturas de las Sucursales con ellos, entonces, se estaba esperando completar todas las reuniones en la segunda sesión para ejecutar planes de acción al respecto, así las cosas, le parece que ya debe estar ese plan de acción en función de lo que ellos mencionaron.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que fue reiterativo, se puede hacer un informe de puntos que sirvan de referencia para un plan de acción conjunto, a fin de determinar cuáles factores comunes salen de las dos reuniones, las cuales se hicieron en dos tratos: urbanas y lejanas, se completaron los que no habían llegado. Llegaron bastantes personas, de la confirmadas faltaron 9, dadas las circunstancias, y se dio la situación irónica de siempre: las personas que llegaron de lejos estaban puntuales, y las de cerca, fallaron más.

Es la historia común, en ocasiones llega más tarde su persona que está más cerca que quienes cruzan cerros y montañas para llegar, como la directora Sra. González Cordero. El asunto fue frutífero, la directora que venía de Ciudad Neilly llegó con su hijo de 2 años a cuestas, le gustó verla pues hace cuatro años estaba amamantando a su hijo en media actividad, por lo cual aplaude a las mujeres que, para poder estar en todo y realizarse como profesionales, hacen esas cosas, replican y avanzan, además, tiene un esposo bueno que le cuida a los hijos mientras ella está en la actividad, donde estuvo muy activa.

Se hará el recuento con el Sr. León Blanco y el Sr. Rey González, para, con base en ello, hacer un plan de acción al respecto que permita sacar más provecho de una relación que debe continuarse.

Al ser las **siete horas con veinticinco minutos** reingresa el auditor interno a. i., Sr. Chaves Soto.

## ARTÍCULO 8

### 5.- Asuntos de directores.

**La directora Sra. Solano Brenes** manifiesta que, cuando expuso Popular Valores, ella se refirió a creadores de mercado, lo cual se está introduciendo en el sector financiero. Dado que, según el Sr. León Blanco, hay presupuesto, considera que se podría agendar alguna charla de esta Junta Directiva porque en las Sociedades no se puede capacitar todavía por los próximos vencimientos, por eso, desea conocer y hasta dónde se puede llegar, estima que es del interés de todos.

Solicita que se tome un acuerdo para que la Secretaría General ayude a agendar una charla al respecto, esto para que no quede sin agendar.

**El secretario general Sr. León Blanco** toma nota de la solicitud.

## ARTÍCULO 9

### 7.1 Propuesta sobre la Convención Colectiva.

**El asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González** manifiesta que ayer se revisaron acuerdos anteriores de la Junta Directiva, sobre lo cual detectó que no ha llegado la última versión de la sexta Convención Colectiva, tal como la había depurado el Consorcio respectivo Johanning Chandler, posterior a las reuniones de la Gerente General con el Sindicato.

Se dio cuenta de que no se incorporó dentro de las observaciones hechas por esta Junta Directiva lo relativo al cargo o puesto de la Dirección de Capital Humano. En esta línea, conversó con la Sra. Carvajal Vega y estimaron que este tema debería agotarse con el Sindicato, porque, aparentemente, ellos tuvieron una reacción negativa a la exclusión de la plaza de la Convención Colectiva, sin embargo, al analizar la jurisprudencia y otras instituciones, esa plaza es medular en cuanto a los intereses del Banco como patrono, así que es importante retomar este punto antes de que este Órgano decida aprobar el texto final y que proceda al reenvío a la oficina correspondiente del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

Desconoce si la gerente general corporativa desea referirse al tema, pero de parte de su asesoría es la recomendación que plantea a Junta Directiva, de explorar con el Sindicato, una vez más, pues es importante que esta materia, tal como lo dice el artículo 5 del Código de Trabajo, obliga al patrono y, en todos los puestos de dirección, se considera a representantes patronales y, por siguiente, dado que es materia rutinaria del Banco, es natural que no pertenezca a la Junta Directiva, pero se podría explorar un transitorio que garantice a las personas que ocupan la tutela dada por Convención, sobre todo en cuanto al libre nombramiento y remoción, o que, que fue lo de mayor interés del Sindicato, haya personas con interés en el puesto, para poder concretar la versión final y enviar al Ente ministerial.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** manifiesta que, en este tema, como lo indicó el Sr. Rey González, estuvieron conversando.

Aclara que ese intento se hizo y la primera vez que se vio la Convención Colectiva, hicieron varias sugerencias, la primera de las cuales fue que las posiciones de director general no quedaran tan acotadas, sino que fueran abiertas. Se trabajó en un texto con el Sindicato y se logró dejar una definición genérica.

Explicó anteriormente en sesión que se quedó en una lógica fuera de escala salarial, que es como se llaman esos puestos catalogados como direcciones generales.

Eso quedó consignado dentro de la negociación, sin embargo y así se presentó en la segunda ocasión, el Sr. Rey González mencionó que es un deseo de la Junta Directiva retomar la mesa de negociación para poder entablar una negociación o algún transitorio.

Informa que habló ayer con el Sindicato y le dijeron que podía verse, igual, siguen con una posición cerrada en el tema; no obstante, si este Órgano Director lo tiene a bien, se sentará nuevamente con ellos.

Aprovecha para hacer hincapié en la labor realizada por el Sr. Adolfo Johanning Pérez y la Sra. Stephanie Chandler Villalobos en materia legal, ambos la han asesorado en esa línea para lograr la conclusión a la que se ha llegado.

Reitera que, si para esta Junta Directiva es una necesidad seguir negociando, pues volverán a hacerlo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera que el tema del puesto es fundamental, debe hacerse el intento porque de lo contrario contarían con un director o directora de Capital Humano que no podría accionar por un conflicto de interés casi de por vida. Esto si la plaza por sí misma sigue perteneciendo a este régimen.

Dice que él votaría la recomendación de volverlo a intentar y que se haga el esfuerzo al respecto; le parece que no están personalizando el tema, simplemente, es tan estratégico como el asunto del director jurídico y de las otras direcciones.

Cree que tener a un director o directora de Capital Humano dentro de la Convención Colectiva es como escribirlo en piedra para el resto de la vida.

Acto seguido, consulta por la propuesta de moción.

**El asesor legal Sr. Rey González** explica que la moción consistiría en autorizar a la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega para que vuelva a negociar este único punto con el Sindicato y, según lo acordó esta Junta Directiva, este servidor está en la mejor disposición de acompañarla en esa conversación, dado que a él no le afecta la Convención Colectiva por estar fuera de ella.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo: *Dar por conocido el oficio DIRJC-1232-2024, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa brinda criterio respecto a la competencia de la Junta Directiva Nacional para aprobar el texto de la negociación de la Convención Colectiva, previo a su remisión a la Dirección General de Asuntos Laborales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.*

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa para a través de la Comisión Negociadora, intente volver a plantear el tema de la plaza de la Dirección Jurídica para que quede fuera de la Convención Colectiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide, si procede, incorporar al asesor legal, dada su experiencia en el tema.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el oficio DIRJC-1232-2024, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa brinda criterio respecto a la competencia de la Junta Directiva Nacional para aprobar el texto de la negociación de la Convención Colectiva, previo a su remisión a la Dirección General de Asuntos Laborales del Ministerio de Trabajo y Seguridad Social.

2. Autorizar a la Gerencia General Corporativa para que vuelva a negociar -con el apoyo del asesor legal Sr. Manuel Rey González- con Sibanco, el punto único de excluir de la Convención Colectiva el puesto de Director Corporativo de Capital Humano”. (1201)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, adjunta las propuestas de calendarización de actividades para diciembre 2024 y enero 2025.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si se circuló esta propuesta.

El secretario general Sr. León Blanco responde que no y explica que recién ayer la terminaron de armar.

Inicia la presentación de la calendarización y comenta que se hizo un esfuerzo por incluir en el calendario de diciembre 2024 y enero 2025 todas las actividades relacionadas con la participación de los directores en los diferentes comités, comisiones y juntas directivas.

Aclara que al ser diciembre y enero meses cortos, deben redistribuirse algunos temas, por supuesto, trataron de mantener el 95% de las agendas que se tienen en los comités, sus horarios y solo hay dos cambios que son los más importantes.

Inicia con el mes de diciembre 2024, el día 2, especifica que se mantienen los comités agendados, según el siguiente esquema:

02	03	04	05	06	07	08
7:00 a 10:00 a.m. Comité Corporativo de Riesgo CAPACITACIÓN (Virtual)  4:00 p.m. Comité Corporativo de Tecnología de Información (virtual)  4:30 p. m. Junta Directiva SAFI (Presencial)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Popular Pensiones (Presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (virtual)  10:00 a.m. Comisión de Pautas y Banca Social (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Riesgo (Virtual)  1:00 p. m. Sesión Junta Directiva Popular Seguros (presencial)  2:00 p.m. Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones (presencial, Sala 1)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Nacional (Presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Cumplimiento (Virtual)		

Dentro de este mismo esquema se incorpora la calendarización de las sesiones para el martes 3 de diciembre, especifica que para ese día se programó una sesión de Junta Directiva Nacional a las 7:00 a. m. Observa una segunda sesión de este mismo órgano para el miércoles 4 a las 4:30 p. m.

Para el jueves 5 se propone una sesión adicional de la Junta Directiva Nacional a las 7:00 a. m.; este es un cambio nuevo, no está preestablecido y que se lo están proponiendo a este Órgano Director para que lo considere.

Afirma que se mantiene la sesión virtual del Comité Corporativo de Cumplimiento para el viernes.

La directora Sra. González Cordero pide revisar nuevamente el 2 de diciembre.

El secretario general Sr. León Blanco observa que de 7:00 a. m. a 10:00 a. m. habrá una capacitación del Comité Corporativo de Riesgo.

La directora Sra. González Cordero consulta si es para todo el mundo.

El secretario general Sr. León Blanco responde que sí.

Pasa a la siguiente tabla:

09	10	11	12	13	14	15
8:30 a.m. a 12:30pm Capacitación Ley 7786  2:00 p.m. Comité Corporativo de Auditoría (Virtual)  1:30 p.m. Comité de Inversiones SAFI (Presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (virtual)  4:30 p.m. Comité de Riesgo OPC (Virtual)	4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Nacional (presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (virtual)  4:30 p.m. Comité de Inversiones OPC (virtual)  5:00 p.m. Junta Directiva Popular Valores (Virtual)			

Explica que para el lunes 9 de diciembre hay un cambio y aclara que la Oficialía de Cumplimiento tiene programado desde hace bastante tiempo, una capacitación de la Ley 7786 en la que participarán todas las sociedades del Conglomerado y claramente esta Junta Directiva. Esta capacitación es de carácter normativo y está dispuesta para ese lunes 9, justamente.

Recuerda que el Comité Corporativo de Auditoría se reúne generalmente a esa hora, así proponen hacer el cambio para que ese Comité sesione en la tarde o buscar algún otro momento. Afirma que la capacitación ha estado preestablecida desde hace bastantes semanas y, reitera, participa todo el Conglomerado.

La capacitación será presencial y el oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados, con su equipo, ya casi tiene listo el lugar.

Especifica que el 10 se realizará la sesión de la Junta Directiva Nacional a las 7:00 a. m.; el miércoles 11 habrá Junta Directiva Nacional en la tarde y también están proponiendo para el jueves 12 de diciembre, una sesión de Junta Directiva Nacional.

El resto de los días quedaría tal y como está planificado por los miembros de este Órgano Director sus sesiones.

Pasa la tercera semana de diciembre:

16	17	18	19	20	21	22
7:00 a.m. y Comité Corporativo de Auditoría (Virtual)  4:00 p.m. Comité Corporativo de Tecnología de Información (virtual)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Popular Pensiones (Presencial)  4:30 p.m. Junta Directiva SAFI (Presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (Virtual)  10:00 a.m. Comisión de Pautas y Banca Social (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Riesgo (Virtual)  1:00 p. m. Sesión Junta Directiva Popular Seguros (Presencial, La Uruca)  2:00 p.m. Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones (presencial, Sala 1)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Nacional (presencial)	5:00 p.m. Junta Directiva Popular Valores (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Cumplimiento (Virtual)		

Especifica que el 16 y 17 habrá sesiones de esta Junta Directiva Nacional. El 18 se mantiene la sesión de este Órgano Director, pero ya el 19, según lo establecido, sesionará la Junta Directiva de Popular Valores y si el Comité Corporativo de Cumplimiento lo tiene a bien, terminarían el viernes 20 de diciembre.

Afirma que la anterior sería la propuesta para el mes de diciembre de 2024.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pide la opinión de esta Junta Directiva y observa que el cronograma es similar al plan del año pasado, es decir, están llegando hasta el viernes 20 de diciembre.

**La directora Sra. Solano Brenes** retoma la capacitación del 9 de diciembre e informa que tiene un compromiso previo por un tema legal familiar y ocupa ese día. Consulta qué posibilidades hay de cambiarla o poder llevar después la capacitación sobre la Ley 7786.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta por el día.

**La directora Sra. Solano Brenes** repite que es el 9 de diciembre.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta qué desea cambiar.

**La directora Sra. Solano Brenes** repite que hay una capacitación para ese día, no sabe si la capacitación de la Ley 7786 es para todos y reitera que no puede estar en ella.

Plantea la posibilidad de llevarla después.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le consulta al secretario general Sr. León Blanco si es una capacitación obligatoria.

**El secretario general Sr. León Blanco** repite que es obligatoria, es normativa y, además, ya han tenido un periodo de planificación y coordinación de bastante tiempo, entonces, cree que no podría cambiarse.

Afirma que él podría comprometerse para ver si podría grabarse, conseguírsela y hacérsela llegar después.

**La directora Sra. Solano Brenes** agradece y señala que eso sería perfecto.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta si pueden negociar los horarios y señala que en el caso del Comité Corporativo de Auditoría lo conversaría con la directora Sra. González Cordero; precisa que desea revisarlo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde de manera afirmativa, aclara que es una propuesta para visualizar las sesiones y recuerda que es lo mismo que hicieron el año pasado.

**El secretario general Sr. León Blanco** afirma que circulará este cronograma.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** dice que los cambios van en función de los integrantes, dependerán de cada una de las sesiones y es una negociación entre los directores.

**El secretario general Sr. León Blanco** pasa al mes de enero 2025. Informa que la Junta Directiva entraría el 13 de enero, pero aclara que la Secretaría General inicia antes, incluso, después del 19 de diciembre deben trabajar y antes de que empiece enero también se hará con toda la programación de las agendas y de las actas.

Los comités, las comisiones y las juntas directivas entrarían formalmente el 13 de enero de 2025, según se presenta en la siguiente tabla:



13	14	15	16	17	18	19
7:00 a.m. Comité Corporativo de Auditoría (Virtual)  4:00 p.m. Comité Corporativo de Tecnología de Información (virtual)  4:30 p. m. Junta Directiva SAFI (Presencial)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Popular Pensiones (Presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (virtual)  10:00 a.m. Comisión de Pautas y Banca Social (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Riesgo (Virtual)  1:00 p. m. Sesión Junta Directiva Popular Seguros (presencial)  2:00 p.m. Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones (presencial, Sala 1)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Nacional (presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (Virtual)  5:00 p.m. Junta Directiva Popular Valores (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Cumplimiento (Virtual)		

Observa una primera sesión de la Junta Directiva Nacional prevista para el 14 de enero en la mañana; el 15, a las 4:30 p. m. tal y como ha funcionado en el 2024. Para el día 16 se realizaría una sesión de este Órgano Director a las 7:00 a. m. para salir con todos los temas que se requieren del mes. Finalmente, para el viernes 17 se calendarizó una sesión del Comité Corporativo de Cumplimiento.

Pasa a la tercera semana de enero 2025, especifica que el 20, 21, las juntas directivas sesionarán en su horario normal; la Junta Directiva Nacional se reunirá el martes y el miércoles; para este último día, la sesión será presencial a las 4:30 p. m.

El jueves 23 de enero se realizará una sesión de esta Junta Directiva Nacional a las 7:00 a. m. de manera virtual.

Observa que durante la segunda y tercera semana de enero 2025 habrá sesión los jueves a las 7:00 a. m.

Prosigue con la última semana de enero 2025 y observa las siguientes sesiones:

27	28	29	30	31		
7:00 a.m. Comité Corporativo de Auditoría (Virtual)  4:00 p.m. Comité Corporativo de Tecnología de Información (virtual)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Popular Pensiones (Presencial)  4:30 p. m. Junta Directiva SAFI (Presencial)	7:00 a.m. Sesión Junta Directiva Nacional (Virtual)  10:00 a.m. Comisión de Pautas y Banca Social (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Riesgo (Virtual)  1:00 p. m. Sesión Junta Directiva Popular Seguros (Presencial, La Uruca)  2:00 p.m. Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones (presencial, Sala 1)  4:30 p.m. Sesión Junta Directiva Nacional (presencial)	5:00 p.m. Junta Directiva Popular Valores (Virtual)	7:00 a.m. Comité Corporativo de Cumplimiento (Virtual)		

Especifica reuniones del Comité Corporativo de Auditoría, del Comité Corporativo de Tecnología de Información, las juntas directivas de Popular Pensiones y de Popular SAFI para los lunes. Además, el martes 28 habrá sesión de la Junta Directiva Nacional, la Comisión de Pautas y Banca Social.

El miércoles 29 habrá sesiones de comités, comisiones y juntas directivas y una reunión de la Junta Directiva Nacional. Para el jueves 30 de enero, ya no habría sesión de este Órgano Director y el 31 se mantiene el Comité Corporativo de Cumplimiento, según ha venido funcionando hasta hoy.

Finaliza la presentación de la propuesta y afirma que se la hará llegar a los miembros de este Órgano Director para que la tengan en sus respectivos calendarios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja observa que iniciarían el 13 de enero.

**La directora Sra. González Mora** informa que regresa al país el 14 de enero y le solicita el permiso a esta Junta Directiva para ausentarse ese martes 14 de enero de 2025. Además, negociaría con el director Sr. Espinoza Guido el traslado del Comité Corporativo de Tecnología de Información; esto último lo harían de común acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo: *Dar por recibidas y trasladar a los directores las propuestas de calendarización de actividades para diciembre 2024 y enero 2025.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibidas y trasladar a los directores las propuestas de calendarización de actividades para diciembre 2024 y enero 2025”. (1202)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 11**

8.3.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para valoración, el criterio legal solicitado mediante el acuerdo JDN-6154-Acd-1155-2024-Art-19, relativo al acta de la sesión n.º 6153, en relación con 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. (Ref.: Acuerdo CTAJ-23-ACD-117-2024-Art-2)

**El asesor legal Sr. Rey González** inicia la presentación del tema, cree que ya todos los miembros de esta Junta Directiva Nacional tienen el oficio AJD-134, recuerda que este asunto se analizó en la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y, básicamente, establecieron una metodología donde, de consenso, revisaron las actas y las grabaciones para determinar si había algún tipo de adelantamiento de criterio.

Observa que en el oficio n.º 134 citaron las normas que regulan el adelantamiento de criterio, específicamente el artículo 12 del Código Procesal Civil, el artículo 8 de la Ley Orgánica del Poder Judicial; además, citaron el 14.1.

Concluyeron que, en realidad, las manifestaciones hechas por algunos directores obedecían a una conversación y a una dinámica propia de estos órganos colegiados sin que afectara o se constituyera alguna voluntad de la Junta Directiva Nacional propiamente de sentar algún precedente para el concurso o el trámite que tendrán que conocer, relacionado con las nominaciones y designaciones de los miembros de las juntas directivas de las subsidiarias.

Incluso, se vio que las justificaciones de los votos disidentes, en esa ocasión, no estaban relacionados con lo comentado, sino que correspondían a una disconformidad porque los temas llegaron de manera tardía a esta Junta Directiva Nacional.

Así, en la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos se estableció que en este momento no puede determinarse un adelanto de criterio porque no están ante alguna protección directa y particular de alguien en especial.

Plantea que procede esperar que el proceso continúe y observa que las actas, salvo que se dictamine o se establezca la confidencialidad de un tema, son públicas, así todo el mundo puede tener acceso y, eventualmente, alguien podría sentirse perjudicado.

No obstante, están en un momento prematuro porque ni tan siquiera se sabe quiénes están participando, tampoco podría plantearse algún tipo de afectación que podría verse reflejado en algún reclamo de adelanto de criterio, tampoco existe posibilidad de que se vaya a elaborar algún motivo para que se recuse la participación de algún miembro de esta Junta Directiva.

Reitera la conclusión: no están ante un adelanto de criterio, no están ante la conformación de ninguna causal legal de recusación ante los miembros de la Junta Directiva Nacional, por consiguiente, el concurso y todo el proceso sigue hacia adelante a la espera que finalizar las etapas que correspondan.

Finalmente, señala que suscribieron el informe las personas que participaron en la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

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

*Dar por conocido el criterio legal solicitado mediante acuerdo JDN-6154-Acd-1155-2024-Art-19, relativo al acta de la sesión 6153, en relación con 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. Lo anterior en el sentido de que, al tratarse de discusiones e intercambio de posturas propias de la*

*deliberación del órgano colegiado en cuanto a la definición de su voluntad, así como en este momento no se puede terminar una afectación en particular, se considera que no se encuentra ante un adelanto de criterio en torno a las personas que puedan participar en dicho proceso, de modo que no se justifica el impedimento o recusación de ninguno de los directores en la participación...*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** interrumpe la lectura del Sr. Navarro Ceciliano, consulta si esa es la propuesta y afirma que está repitiéndose el acuerdo. Le parece que deben darlo por recibido porque, efectivamente, están repitiendo lo que dice el contenido. Propone dar por recibido y atendido, nada más.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** replantea el acuerdo y propone *Dar por conocido el criterio legal solicitado mediante acuerdo JDN-6154-Acd-1155-2024-Art-19, relativo al acta de la sesión 6153, en relación con 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.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el criterio legal solicitado mediante acuerdo JDN-6154-Acd-1155-2024-Art-19, relativo al acta de la sesión 6153, en relación con 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”. (1203)**  
(Ref.: Acuerdo CTAJ-23-ACD-117-2024-Art-2)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 12**

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe de Ejecución Presupuestaria que incluye la información de las modificaciones aprobadas y el Informe de Evaluación PAO al 30 de setiembre 2024. (Ref.: Oficio GGC-1495-2024)

Al ser las **siete horas con cincuenta y ocho minutos** inician su participación virtual el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chávez Ramírez, el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Esteban Meza Bonilla, la funcionaria del Área de Presupuesto Sra. Guiselle Carballo Varela y el jefe del Área de Presupuesto Sr. Pablo Fernández Araya.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que el Sr. Johnny Monge y el Sr. Mario Roa están en la Conferencia de FELABAN, por consiguiente, los apoyará el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Esteban Meza.

**El jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Meza Bonilla** inicia la presentación de la ejecución presupuestaria y la evaluación PAO al 30 de setiembre 2024 y reporta que, en materia de presupuesto, los ingresos ejecutados alcanzaron la cifra total de ₡326.958 millones, de un presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República por ₡455.057 millones y donde la mayor concentración de ingresos a nivel presupuestario proviene de la intermediación.

Destaca el ingreso que genera el portafolio de inversiones y que representan el 11% del total de ingresos presupuestarios, mientras que los intereses y comisiones de la cartera de crédito representan el 79%. Hay una menor participación en la venta de bienes y servicios, con un 6% de participación en la estructura de ingresos.

Compara setiembre 2023 con este mismo mes de 2024 y evidencia que el total de ingresos es muy similar, especifica un incremento en los ingresos por venta de servicios en un 7% y señala un monto de ₡1298 millones. En los rendimientos del portafolio de inversiones, sí se ha originado una disminución en este periodo de un 14%; esto como producto del comportamiento de las tasas de interés.

Amplía que la tasa básica pasiva se ha reducido en términos interanuales en 130 puntos base; la tasa de política monetaria, en 220 puntos base, y esto ha originado que la rentabilidad del portafolio, principalmente de corto plazo, se reduzca en ingreso por intereses; por supuesto, esto se refleja en la estructura de ingresos presupuestarios.

A nivel de la cartera se observa un incremento importante del 5%, ₡11.386 millones de aumento en ingreso por intereses y esto obedece al crecimiento de la cartera en términos interanuales. Amplía esta crece en un 17%, es decir, en más de ₡500.000 millones con la operación de Coopeservidores.

Aclara que el efecto de Coopeservidores es solo para agosto y setiembre, sin embargo, hay un crecimiento interanual de la cartera relevante que origina una recuperación gradual del margen de intermediación y de la utilidad de intermediación financiera, producto de un mayor crecimiento en el activo productivo.

Observa una disminución de ingresos varios no especificados y explica que incorpora las ganancias de capital, recuerda que en setiembre 2023 contabilizaban ganancias por el orden de los ₡8.000 millones, en la actualidad las ganancias son de ₡2.200 millones y esto genera la disminución en ingresos varios no especificados.

Indica que en el presupuesto de egresos se tuvo una ejecución de ₡267.522 millones, un 60% del presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República. La partida de remuneraciones se ejecutó en casi un 70%; la de servicios, en un 57%; la de materiales y suministros, en un 57%; la de intereses y comisiones, en un 67%, la cual es relativamente menor por el efecto de disminución del costo financiero que se ha evidenciado en este periodo producto del comportamiento de tasas y renovación de vencimientos a tasas menores.

La partida de activos financieros no ha presentado ejecución y más bien se ha venido utilizando para reforzar y dar contenido a necesidades presupuestarias institucionales. En bienes duraderos hubo una ejecución relativamente baja de un 25%, lo cual es un efecto estacional que siempre se da por los procesos de contratación administrativa y el efecto del tipo de cambio, pues para la formulación se había utilizado un tipo de cambio de ₡564,00 por dólar y actualmente el dólar está en niveles entre ₡520,00 y ₡525,00.

En la partida de transferencias se registra todo lo que tiene que ver con transferencias parafiscales (Conape y Comisión Nacional de Emergencias) que están en función del comportamiento de las utilidades.

A nivel comparativo de egresos totales, se tiene una disminución de un 8%, donde en intereses y comisiones está la mayor disminución en ejecución presupuestaria, con un 14%. Si bien en remuneraciones se refleja un 2% de disminución, hay que hacer la observación de que en el año 2023 en el presupuesto de remuneraciones se había incorporado ₡3100 millones para el reconocimiento del incentivo a la productividad, que no están en el año 2024.

En términos de crecimiento del gasto, la subpartida de sueldos sí se ha visto incrementada en ₡1111 millones producto de las plazas aprobadas a finales del año pasado y en este periodo en relación con la hoja de ruta de transformación, la nueva estructura y las iniciativas que están en proceso.

A nivel de servicios, hubo un incremento del 11% asociado con temas de tecnología y particularmente con servicios de Microsoft en la nube, y en publicidad y propaganda se tiene ₡1360 millones de incremento con respecto al presupuesto del año pasado. Se ha ejecutado ₡2400 millones del presupuesto de publicidad en este periodo, casi un 53% del presupuesto total de ₡5400 millones. En términos comparativos con el año pasado, se tiene un incremento de ₡1360 millones.

En materiales y suministros, ₡458 millones de incremento, lo cual tiene mucho que ver con el tema de los plásticos para tarjetas de débito y crédito para su colocación. En intereses y comisiones hubo una disminución de -₡21.062 millones, al igual que en bienes duraderos por -₡6371 millones, la cual se debe al tipo de cambio y a una reducción en el licenciamiento del grupo 5 presupuestario.

Anota que se ha hecho ocho modificaciones presupuestarias al cierre de setiembre, de las cuales una por ₡166 millones fue aprobada por la Junta Directiva Nacional y en el último trimestre fueron aprobadas las modificaciones 6, 7 y 8 para atender necesidades organizacionales para hacer frente a los compromisos legales y presupuestarios.

Si se compara los ingresos recibidos a setiembre del año 2024 por ₡326.958 millones con los egresos al mismo mes (₡267.522 millones), se tiene un superávit parcial de ₡59.436 millones. La ejecución de ingresos alcanzó un 72% del total estimado para el año y la ejecución de egresos, un 60%.

Respecto a la evaluación de las principales metas del Plan Anual Operativo (PAO) al 30 de setiembre de 2024, menciona que se evaluó 94 dependencias y 230 metas, de las cuales 210 están cumplidas y 20, incumplidas, para una calificación institucional de 96%.

Presenta a continuación el detalle de las metas incumplidas:

La primera meta incumplida corresponde a la Dirección Corporativa de Mercadeo en materia de ingresos por servicios, por cuanto se ha invertido en pauta publicitaria un monto de casi ₡406 millones en tarjetas, y si bien se han originado ingresos por este concepto, no se alcanzó la meta esperada a la fecha de corte de ₡14.952 millones, para un cumplimiento del 74%. Con el comportamiento cíclico que tienen los ingresos por servicios y con una agresiva campaña para tarjetas para el último trimestre del año, se espera cerrar esta brecha.

En general, en cuanto a la Subgerencia General de Negocios, aclara que esta evaluación de cumplimiento de metas no contempla el efecto de Coopeservidores, de modo que refleja el efecto puro del Banco. Algunas metas tienen que ver con el crecimiento de cartera en segmentos específicos, de manera que en Banca de Desarrollo se muestra un cumplimiento del 76% de la meta planteada; en Banca Empresarial y Corporativa, un 79%, con un crecimiento de ₡38.388 millones.

En Crédito para Vivienda también hay una brecha respecto a la meta debido a una fuerte competencia en tasas de interés, aunque se ha hecho un esfuerzo importante. Se muestra un crecimiento de ₡15.150 millones, para un cumplimiento del 79%.

En ingresos por servicios por medios de pago (tarjetas) se tuvo un cumplimiento del 83%, debido a que ha afectado mucho la reducción de las comisiones y se tiene una serie de estrategias que se estarían implementando para aumentar los niveles de cobertura de ingresos por servicios en función de la meta planteada.

La cartera consolidada presenta un cumplimiento del 91% y hay una propuesta de ajuste que se había aprobado en el Comité Ejecutivo Corporativo en cuanto al crecimiento de la cartera de consumo, por los ajustes aplicados en tasa de interés y plazo, pero se tiene pendiente efectuar una revisión que tiene que ver con la meta de crecimiento de la cartera de consumo y con el monto de la cartera global.

Señala que prefiere decir que hubo un cumplimiento parcial asociado a esos efectos de crecimiento de cartera en algunos segmentos y a ingresos por servicios.

A la Subgerencia General de Operaciones corresponden cinco metas incumplidas y la primera está totalmente justificada, pues no ha habido necesidad de captar recursos por parte de la Tesorería para financiar las operaciones del Banco. Este año se ha experimentado un crecimiento significativo de las obligaciones a la vista por más de ₡200.000 millones, lo cual ha permitido disminuir las captaciones a plazo estandarizadas y la captación con bancos.

Otra meta tiene que ver con la puesta en posesión de los bienes adjudicados y, si bien se indica un cumplimiento del 51% para el trimestre, la meta acumulada a la fecha de corte muestra un cumplimiento del 95%. La meta para el indicador de mora a 30 días tiene un cumplimiento de 89%. Algunas acciones de la Dirección de Soporte al Negocio relacionadas con el ROE y las estimaciones crediticias muestran un cumplimiento del 92%, lo cual tiene que ver con los efectos que se siguen presentando en este periodo en estimaciones.

La meta de rentabilidad del portafolio de inversiones a nivel de la Tesorería con la incorporación de ganancias de capital tuvo un cumplimiento del 99%. Para la Dirección Fodemipyme, la meta de aprobación de crédito a mipymes tuvo un cumplimiento del 80% y la de colocación para el Fondo de Crédito del Fodemipyme, uno del 83%.

Anota que en el informe están las justificaciones y los planes de acción de cada una de estas dependencias. Igualmente, la Dirección General de Transformación mostró un cumplimiento del 99% en los planes de entrega del portafolio de proyectos de su Iniciativa de Conectividad.

Recuerda que en la presentación de los estados financieros a setiembre ya detalló las siguientes metas PAO con cumplimientos superiores al 100%, con excepción de la meta de incremento en el saldo de la cartera de crédito y en ingresos por servicios, y la de aprobación de crédito del Fodemipyme:

Como aspectos relevantes, destaca la disminución de los ingresos por intereses sobre títulos valores, pues aunque el saldo de las inversiones totales aumentó ligeramente entre setiembre de 2023 y setiembre de 2024, la disminución en la tasa de interés (de 6,66% a 5,64%) afectó negativamente los ingresos por intereses sobre títulos valores, que disminuyeron en ₡5.819 millones. Esto refleja el impacto directo de la caída en las tasas de interés de mercado, afectando uno de los componentes importantes de los ingresos del Banco.

Asimismo, señala la reducción del gasto por intereses y comisiones, donde se observa una disminución significativa en los egresos por intereses y comisiones, especialmente en las partidas de intereses sobre ahorro a plazo, que se redujeron en ₡21.727 millones. Esta reducción se debe también a la disminución de las tasas de interés, lo que ha permitido reducir los pagos a los ahorrantes y mejorar el margen financiero del Banco.

Procede con la lectura de las recomendaciones consideradas:

1. Revisar estrategias de inversión: Ante la disminución en la tasa de interés sobre títulos valores, es recomendable que el Banco revise su estrategia de inversión, buscando alternativas que puedan ofrecer mejores rendimientos, incluso en un entorno de tasas bajas. Esto podría incluir la exploración de nuevas oportunidades de inversión en activos con mayor rentabilidad o la recomposición de los portafolios actuales.
2. En el grupo de bienes duraderos, se observa una ejecución muy baja del presupuesto, alcanzando solo el 25% a setiembre de 2024 (₡9.505 millones de un presupuesto de ₡38.696 millones). Esto incluye disminuciones importantes en partidas como licenciamiento (₡5.166 millones) y equipo de cómputo (₡1.414 millones). Se debe revisar los procesos de planificación y ejecución de compras en este grupo, identificando posibles “cuellos de botella” en la adquisición de este tipo de bienes, para implementar un cronograma más estricto para la ejecución de compras de licencias y equipos tecnológicos.

3. Colocación de tarjetas crédito contra ingresos por servicios: Se logró un cumplimiento de un 136% en la colocación de la tarjeta de crédito, pues se esperaba colocar 26.321 tarjetas y se logró 35.727 tarjetas. Sin embargo, los ingresos por servicios generados por tarjetas mostraron un cumplimiento del 83% (esperado, ₡13.716 millones; logrado, ₡11.364 millones), debido a la disminución de la comisión de intercambio regulada por el Banco Central, por lo que se recomienda evaluar con mayor detalle el impacto de esta disminución de la comisión en los ingresos y si el aumento en la colocación de tarjetas compensará esta disminución.
4. Atraso significativo en la Iniciativa Conectividad: Se esperaba un cumplimiento del 90% y se logró un 89%, sin embargo, no se brindó la duración exacta del retraso en la aprobación de la iniciativa, que es necesaria para evaluar el impacto en la meta de cumplimiento. Se recomienda determinar si es posible recuperar el calendario inicial o si el proyecto necesita ser reprogramado, y cuál es el efecto de este retraso en la generación de ingresos para el año 2025.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** abre el espacio para consultas.

**La directora Sra. Palomo Leitón** en el tema de las metas de crédito, señala que no se está incluyendo el impacto de la incorporación de Coopeservidores, de modo que siguen siendo las metas originales. Hace un llamado de atención sobre el hecho de que son metas que no se están cumpliendo pese a algunos aportes hechos por el tema de Coopeservidores.

En segundo lugar, le llama la atención la meta relativa a captaciones de Tesorería, pues más bien es positivo que no se haya tenido que recurrir a ellas, de modo que en vez de un 0% de cumplimiento, ella le pondría un 100%. En el tema de bienes adjudicados y puestas en posesión, cuya meta era de ₡4.000 millones y solo se logró ₡2.022 millones, solicita que se amplíe la explicación, pues entendería que mientras menos se adjudique, mejor.

**La directora Sra. Solano Brenes** observa que se hizo dos recomendaciones importantes respecto a la estrategia de inversión, pero sería bueno saber por qué se hacen y cómo se piensa solucionar el tema. En primer lugar, se recomienda revisar la estrategia de inversión porque el Banco no está aprovechando todos los rendimientos que podría tener en un entorno de tasas bajas y, en segundo lugar, se hace una recomendación respecto a los bienes duraderos, por lo cual consulta cuáles son esos “cuellos de botella” y qué se podría hacer para solucionar.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** indica que se ve un avance importante en el cumplimiento de metas, pero desea hacer un par de observaciones y recomendaciones. Cuando se ve el cumplimiento de algunas metas asociadas con temas de colocación de crédito, en la justificación se plantea que la meta se incumple por algunos factores como la capacidad instalada en el COC, que el nivel de productividad no alcanza las expectativas, no contar con un perfil diferenciador, inexistencia de un presupuesto para retención y temas de gobernanza con la fuerza de ventas.

No obstante, el plan que se presenta no cubre esos elementos. Piensa que puede tratarse de circunstancias que deben resolverse no tan en el corto plazo, pero se está planteando que están impactando el cumplimiento de estas metas. Considera que sería bueno que también se incorpore qué acciones se va a tomar sobre esas limitaciones y justificaciones en próximos informes, de forma que se garantice el cumplimiento completo del plan de trabajo.

Igualmente, le parece recomendable analizar el tema de las recomendaciones presentadas y cuál es el plan de acción para atenderlas.

**La directora Sra. González Cordero** expresa que le preocupa cómo se está motivando a la fuerza de ventas a futuro, pues recuerda que no se volverá a pagar el incentivo por cumplimiento de metas hasta que se complete las estimaciones en el año 2027, de manera que se pregunta qué impulsa a un vendedor de crédito a cumplir una meta, ya que en este momento es prácticamente nada.

Enfatiza que se debe tener muy bien mapeado todo esto para que la fuerza de ventas no desacelere la colocación, pero el reto es para la Administración, ya que no debe justificarse el incumplimiento a nivel de PAO. Estima que debería exigirse rendición de cuentas a los administradores, hacer evaluaciones de desempeño y dejar consignado en el expediente del funcionario si cumplió o no la meta, para poder presionarlo en materia de colocación.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona que el corte de este informe es a setiembre y su información emana de la Dirección Financiera Corporativa, que participa en el Comité Ejecutivo Gerencial. Destaca que todas las acciones para lograr el cumplimiento de metas se están llevando a cabo y más adelante se conocerá una presentación del área comercial.

Desea acotar dos situaciones. La primera es que el gasto ha sido mucho más controlado y que la ejecución presupuestaria se proyectó el año pasado con lo que se traía, de manera que puede haber un desfase respecto al contexto actual. Respecto a los bienes duraderos, recuerda que el proceso de adjudicación queda siempre para el último trimestre, cuando se revertirá el proceso. En cuanto a temas de

captación y de estrategias de inversión, indica que se ha captado más recursos de bajo costo, por lo cual no se ha tenido la necesidad de ir a buscar recursos, lo cual es una buena noticia.

Con respecto a las metas comerciales, manifiesta que se ha recogido las preocupaciones de esta Junta Directiva Nacional y de la Administración en relación con la fuerza de ventas, pues se tiene un gran reto, porque el Banco está principalmente dirigido a carteras de consumo, de modo que el hecho de que la normativa estableciera límites en la cartera de consumo preocupa a la fuerza de ventas. Para el mes de diciembre se tiene preparadas unas estrategias para reforzar las áreas comerciales, pymes, empresarial y corporativa donde se considera que no se tiene la fuerza, la capacidad y el conocimiento para impulsarlas adecuadamente, incluida la corresponsalia, que es fundamental para poder hacer este tipo de negociaciones.

Así, se está analizando cómo revertir el pastel de cartera para tener uno más equilibrado durante el año 2025. Las metas se van a cumplir, pero también debe decir que la coyuntura del último trimestre obligó a que todas las sucursales del Banco se abocaran al cobro, porque se está teniendo comportamientos de estimación con mora temprana muy elevados, de modo que se puso a las fuerzas de ventas a cobrar, lo cual afectará el cumplimiento de metas.

Por otra parte, también hay afectación de metas en materia de créditos al sector cooperativo, porque se ha tenido que revisar el tema de liquidez y situación de las cooperativas, de modo que en enero se reactivará algunos procesos para retomar el crédito.

Añade que se tiene algunos problemas felices, porque se tiene colapsadas algunas líneas de producción debido a un incremento sustancial en las operaciones crediticias que se está trabajando a nivel operativo. Puntualiza que esas recomendaciones emanan del Comité Ejecutivo Gerencial y de la Administración, y todas tienen un plan de acción que se está trabajando para el cumplimiento efectivo de las metas al final del año.

Respecto al tema del incentivo, se presentará ante la Junta Directiva Nacional un nuevo esquema de incentivos, ya que la Sugef modificó el tema de las estimaciones en el sentido de que, si hay un cumplimiento al 100% en el año, entonces ya se puede pagar el incentivo. Además, se reunirán con el Sindicato para el tema del pago de base más comisión para la fuerza de ventas, dado que en el Banco solo existe una fuerza de ventas que lo tiene y, ahora que se dedicó a vender BP Conexión, los colaboradores manifestaron que su pago de incentivos no involucraba ese producto, es decir, solo aplicaba para un producto.

Entonces, se tendrá que hacer un abordaje mucho más amplio para poder incorporar todos los productos de venta con pago variable en todo el Banco y provocar que las fuerzas de ventas también se vean incentivadas a ganar por comisión. Debe decir que hay una diferencia sustancial entre los funcionarios que tienen salario normal y aquellos que reciben un pago de salario variable. La diferencia está llegando a ser hasta de ₡2.5 millones, de modo que los que tienen pago de un solo rubro ya se están preguntando por qué no están en ese esquema.

Se considera que, si se logra regular ese incentivo desde un acuerdo con el Sindicato, se logrará tener una fuerza de ventas con mayores incentivos de venta parcial.

**La directora Sra. González Mora** expresa que coincide con la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega en casi todos los temas de abordaje emprendidos, pero solo difiere en dar por un hecho que la colocación va a bajar porque la fuerza de ventas ayude a cobrar. Considera que en este Banco hay salarios competitivos como para que los empleados tengan la obligación de dar la milla extra cuando toca. Solicita que no se dé eso por un hecho y que se obligue al personal a cumplir su meta y a colaborar cuando corresponde. Así se maneja, así se hace y así se logra. Ruega que, por favor, no se dé por sentado que, si se hace una cosa, no se puede hacer la otra. Se puede andar en bicicleta y mascar chicle al mismo tiempo sin ningún problema.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** quiere hacer suyas las palabras de la directora Sra. González Mora, pues recuerda que él había solicitado un desglose por oficina y por ejecutivo, ya que en el resultado consolidado se oculta el ineficiente. Solo con un desglose se podría medir por qué la oficina metropolitana está produciendo menos que otra oficina mucho más pequeña y además determinar cuál es el costo de cada una y lo que está produciendo en ventas.

Manifiesta que no está de acuerdo con que todo se base en un incentivo económico, porque actualmente el mayor incentivo es no estar desempleado, tener estabilidad laboral y un buen salario, de manera que las metas tienen que ser cumplidas y punto, con la consecuente calificación. Asimismo, debe quedar claro que el Sindicato no coadministra, sino que solamente se le toma en cuenta para los aspectos que por legalidad son necesarios, pero aquí no coadministra.

Le parece que es hora de salir con mano dura para los ejecutivos de ventas en todos los productos y si se lanza un nuevo producto que pronto se determina que no es bueno, lo que procede es eliminarlo rápidamente, para que no genere malos resultados.

Aboga también por la diferenciación, pues así se insistió con las Juntas de Crédito Local respecto a sus sucursales, pero el primero que debe tener claridad es el empleado, que es el que está ganando su buen salario.

Considera que el año 2025 tiene que ser un año de rigurosidad y de exigencia para el empleado, pues ese cuento de estar exigiendo más incentivos ya no va con este Banco. El Banco Popular tiene grandes necesidades de crecimiento en ventas sobre todo y le parece que este tipo de discusiones ponen al desnudo las debilidades existentes, las cuales ya no se pueden seguir administrando, sino que deben eliminarse.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo para someterla a votación:

*1. Dar por conocido el Informe de Ejecución Presupuestaria que incluye la información de las modificaciones aprobadas y el Informe de Evaluación PAO al 30 de setiembre 2024.*

*Lo anterior, en cumplimiento de los incisos 17 y 18 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7.*

*2. Dar por recibido el informe de cierre de brechas de metas PAO al 30 de setiembre de 2024, en atención al acuerdo JDN-6011-Acd-703-2023-Art-13, inciso 3.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el Informe de Ejecución Presupuestaria que incluye la información de las modificaciones aprobadas y el Informe de Evaluación PAO al 30 de setiembre 2024.**

**Lo anterior, en cumplimiento de los incisos 17 y 18 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7.**

**2. Dar por recibido el informe de cierre de brechas de metas PAO al 30 de septiembre de 2024, en atención al acuerdo JDN-6011-Acd-703-2023-Art.13, inciso 3”. (1204)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con treinta y siete minutos**, finalizan su participación virtual: el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chavez Ramírez, el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Esteban Meza Bonilla, la funcionaria del Área de Presupuesto Sra. Guiselle Carballo Varela y el jefe del Área de Presupuesto Sr. Pablo Fernández Araya.

#### **ARTÍCULO 13**

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de resultados al segundo trimestre del Plan Táctico Comercial, así como el informe de resultados anteriormente expuesto a la JDN del primer semestre 2024. Lo anterior, en atención al acuerdo 246, sesión 6087 de la Junta Directiva Nacional. (Ref.: Oficio GGC-1325-2024 y GGC-1507-2024)

Al ser las **ocho horas con treinta y siete minutos**, inicia su participación virtual la Sra. Yocserlin Chacón Berrocal, asesora de la Subgerencia General de Negocios.

**La asesora de la Subgerencia General de Negocios Sra. Chacón Berrocal** informa que la Gerencia General Corporativa le está dando atención al acuerdo de la Junta Directiva Nacional 246 que dice: *Aprobar que este modelo llegue a la Junta Directiva Nacional cada seis meses para la rendición de cuentas, considerando que dicha información estará siendo incorporada dentro del Sistema de Información Gerencial (SIG).*

Acota que la información que presentará es elevada a la Junta Directiva Nacional de diferentes formas, por ejemplo, a través del Informe financiero, el Informe del comparativo con el sistema financiero nacional, el sistema bancario, cómo iba la evolución de la cartera de crédito. Sin embargo, el acuerdo solicita presentar el plan de acción. Por esto se realiza un compendio de cómo se va con el avance del plan táctico al 2024 con cierre al tercer trimestre.

Hará mención específicamente al Plan de Negocios Comercial, donde se está reportando una meta de cumplimiento del 94,71%. Las principales brechas son en la parte de personas (empresarial y digital).

Señala que el Plan Táctico Comercial está dividido en cinco grandes objetivos, los cuales también están enmarcados a la estructura aprobada por la Junta Directiva Nacional.



El primero objetivo está muy direccionado a las estrategias de los segmentos masivos, como la parte de personas y pymes, donde, por ejemplo, se tiene un cumplimiento del 95,60%. Los principales resultados que están impactando a ese 100% es la parte de consumo, donde se logró un cumplimiento de 84%; en vehículos se lleva un cumplimiento al 30 de setiembre de un 150%; en tarjetas se lleva un cumplimiento del 72%.

Es importante mencionar que este dato que reportan es sin el efecto de la compra de Coopeservidores. El Sr. Mario Roa ha sido muy enfático en presentar la información de la gestión comercial sin el efecto Coopeservidores, lo cual está alineado con el parecer de la Sra. Gina Carvajal. El cumplimiento es de un 94%. Las metas al corte del 30 de setiembre estarían cumplidas en más de un 200%, lo mismo sucede en la parte de consumo.

En la cartera de vivienda, se registra un cumplimiento del 79%. Lo que se tenía planificado para setiembre era ₡19.097 millones de crecimiento, y el cumplimiento registrado es de ₡15.150 millones.

Resalta que para los meses de agosto, setiembre y octubre se ha revertido el decrecimiento que se traía en los últimos meses. Esto debido a unas estrategias específicas que venían generando. Además, con el impacto de la cartera de Coopeservidores se ve un avance importante.

En la parte de ingresos por servicios, se han desarrollado diferentes estrategias, ya se cumplieron dos fases de implementación. Se ha venido trabajando fuertemente con la Dirección de Productos para poder generar y revisar algunas cuentas contables que han determinado que no se estaban registrando adecuadamente. Tampoco se estaba viendo el ingreso reportado en ese rubro, por ejemplo, se enteraron de que en los datos de Quickpass no se estaba generando un promedio de ₡30 millones.

Afirma que se están haciendo acciones muy puntuales para poder incrementar y visibilizar los esfuerzos que se han estado desarrollando.

Para el 30 de setiembre la meta que se tenía proyectada en ingresos por servicios era de ₡19.553 millones y su cumplimiento fueron ₡18.612 millones, para un cumplimiento del 95%.

Añade que se tienen importantes esfuerzos por hacer, pero hay una gran tendencia al crecimiento sobre los ingresos. Todavía se tienen muchas acciones por reportar. Se ha observado que sí hay un avance importante en la gestión desarrollada.

En la integración de productos, para el 2024 existe una meta para la integración de productos cercana a 3,2 productos por cliente y están distribuidos en cuatro grandes subsegmentos: ingresos propios, personas jurídicas o empresas, sector público y sector privado.

Anota que el sector público es uno de los segmentos que se tienen más integrados con un promedio de productos por encima del 4%.

Se están haciendo muchos esfuerzos con la parte sistemática comercial y se está desarrollando un plan piloto en Paseo Colón. Parte de las iniciativas que están alineadas en el *backlog*.

El NPS es un indicador al que más se le está poniendo atención. Si bien ha mantenido una estabilidad importante en ese indicador, la meta que se tiene es un 61% y se logró un 56% al corte del 30 de setiembre.

Los principales aspectos que los está afectando son: la web y la aplicación. La estabilidad está generando algunas acciones importantes, sin embargo, necesitan acelerar un poco con el cambio en la web y la aplicación. Se sabe que con la incorporación del *Share Service* les ayudará a acelerar un poco más. Además, confían en que las acciones que se están coordinando con la Dirección de Transformación los puedan impactar positivamente a este indicador en el primer trimestre del 2025.

En el segundo objetivo, se ubica todo lo relacionado con un segmento más carterizado. Es toda la parte empresarial y corporativa. Se registra un cumplimiento de un 78%. La meta proyectada era de ₡48.635 millones y se logró ₡38.388 millones. Acota que uno de los aspectos que más les está generando brecha fue la salida de los ₡15.000 millones producto de lo sucedido con Coopeservidores, lo cual implicó una salida importante de cartera.

Precisa que para octubre y noviembre han logrado revertir ese decrecimiento de los 15.000 millones.

Todavía se tiene trabajo por hacer. La señora Gina Carvajal les ha dado un acompañamiento muy importante en la gestión, en las capacitaciones, para darle un seguimiento a la especialización que se quiere y generar un impacto diferente en las partes empresarial y corporativa.

En los ingresos por servicios, están trabajando fuertemente en las tarjetas empresariales, era un producto que se tenía descuidado, pero ahora se quiere proyectar. Existen algunos esfuerzos que se están coordinando con la División de Medios de Pago.

La parte de integración de productos es uno de los que más se ha trabajado. Hacer un segmento empresarial y que tenga un ejecutivo carterizado les permite generar una integración mayor.

La integración que se tenía de este segmento empresarial en el 2023 llegaba a 1.3 productos por cliente aproximadamente, en cambio hoy están cercanos a los 2.5 productos por cliente, a pesar de que todavía en esta banca empresarial hay una parte que no está carterizada. Esto es parte de las acciones que se están desarrollando para poder hacer esa microsegmentación y agrupamiento con los diferentes ejecutivos.

Lo anterior, es parte de la implementación de la estructura y el empuje que se le ha querido dar desde la parte comercial a este segmento de mercado que se ha tenido por muchos años bastante descuidado. Actualmente, con la orientación de la señora Gina Carvajal y el señor Mario Roa se le quiere dar un impacto y una penetración de mercado mucho más grande.

En la parte del NPS, comenta que en el área empresarial lo que más los está afectando es la web empresarial jurídica. Se posee una gran debilidad y se está esperando de que para el próximo año puedan tener un impacto mayor que les permita incrementar el NPS en este segmento.

El tercer objetivo se relaciona con el segmento digital. La parte de integración de los clientes está alineada con los canales presenciales y los segmentos digitales. De modo que se está trabajando en formalizar más productos de manera digital. La estabilización de los sistemas es el resultado de un gran esfuerzo realizado y está generando mayores rubros. Para el corte al 30 de setiembre, se registraron 21.000 productos formalizados digitalmente.

Parte de las iniciativas priorizadas del portafolio y del plan piloto que se está desarrollando en el Paseo Colón, es poder implementar mayores acciones de acercamiento con los clientes para que puedan utilizar los productos digitales (web y aplicación), con la finalidad de que puedan formalizar y gestionar aperturas de cuentas.

Agrega que se han hecho aperturas en los límites de CDP, pues anteriormente tenían una restricción en la web y la aplicación. De modo que actualmente, existe un incremento en la cantidad de saldos que tienen en esos productos, lo cual los está ayudando a poder potencializar este cumplimiento de la meta.

En la recurrencia de los clientes, se logró quitar la barrera que se tenía. Anteriormente, se tenía una limitante con las licencias otorgadas para poder generar usuarios web, pero se logró quitar, entonces, ahora se está trabajando en que el cliente ingrese con mayor recurrencia a la web y que pueda trasladar esa cantidad de gestiones en las oficinas comerciales, que oscila cercana al 70%, a los servicios digitales.

Manifiesta que estas dos acciones moverán el indicador del NPS.

El cuarto objetivo tiene que ver con la Dirección de Productos y el ajuste efectuado a la norma. A partir del 1° de octubre se dio la incorporación de la nueva directora de productos. Se está trabajando con los ajustes establecidos en la normativa, por ejemplo, en lo que se lleva del año se han realizado cerca de 17 ajustes de normas. Siete son corporativas que vienen a impactar directamente la gestión que han estado trabajando. También, se han estado desarrollando algunas otras acciones importantes que vienen a impulsar la gestión de creación y modificación de productos para hacerlo más fácil en los diferentes canales, tanto en los canales presenciales como en los canales digitales.

El quinto objetivo está orientado a la Dirección de Experiencia al Cliente. Las principales brechas se deben a que se dio un atraso en la implementación de la estructura. Se tenían unas plazas que no se dieron por razones presupuestarias, esto se logró solventar. Por lo tanto, lo que se ha estado trabajando con la señora Graciela Vargas Castillo es el seguimiento a las oficinas comerciales, principalmente al canal presencial para poder optar y mejorar algunos aspectos claves en la experiencia al cliente.

Por tal motivo se han hecho diferentes giras en todo el país para determinar los puntos clave y poder generar algunas acciones importantes, mejoras a actividades operativas y en atención, ajustes a protocolos (más fáciles de ejecutar). Todo esto tendrá un impacto en el NPS.

Mostrará cómo se dieron los resultados de las diferentes carteras con el efecto Coopeservidores y sin el efecto Coopeservidores, lo cual se reporta en el Plan Táctico. A partir de agosto hubo un incremento sustancial en la cartera financiera. En el efecto sin Coopeservidores, se nota que la tendencia es creciente (el señor Mario Roa lo ha mencionado durante varias sesiones).

Incluso se revirtieron crecimientos de años anteriores en todas las carteras. En la cartera de vivienda, hay un incremento importante en la parte de Coopeservidores. Por otra parte, sin el efecto Coopeservidores a partir de mayo se dio un incremento importante por el gran esfuerzo comercial en comparación con los meses y los años anteriores.

El crecimiento de los saldos en tarjetas ha sido bastante preocupante para la parte comercial. Sin el efecto de Coopeservidores a partir de julio se revirtió el decrecimiento, inclusive al 7 de noviembre se registra un crecimiento del ₡9.000 millones. La meta proyectada para el 2024 es de ₡11.000 millones. Expresa que la Administración está esperanzada en que sí se logrará alcanzar dicha meta.

Agrega que se tienen cerca de 40.000 tarjetas colocadas, la meta era de 35.000 tarjetas. Con este dato recolectado, ya se superó más del 100% de lo esperado. De esas 40.000 tarjetas, 2.700 aproximadamente son de Coopeservidores. Se logró con creces el cumplimiento de esa meta.

En la parte corporativa y empresarial, recuerda que se tuvo un impacto fuerte con la salida de los ₡15.000 millones por el comportamiento con Coopeservidores. Sin embargo, se observa que para noviembre se revirtió el decrecimiento que se tuvo y se regresó a los ₡40.000 millones que se tenían antes del impacto por la salida de Coopeservidores.

Concluye la exposición.

Pregunta si los miembros tienen alguna consulta u observación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le solicita al director Sr. Navarro que le lea la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** la lee:

*Dar por recibidos los oficios GGC-1325-2024, SGN-1507-2024 y sus anexos, por medio de los cuales se remite el informe de resultados al segundo trimestre del Plan Táctico Comercial, así como el informe de resultados anteriormente expuesto a la JDN del primer semestre 2024.*

*Asimismo, se da por conocido que el Plan Táctico Comercial es la nueva presentación de la gobernanza, seguimiento y monitoreo del plan comercial para efectos del cumplimiento de acuerdo con el informe SGF-0072-2024.*

*Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6087-Acd-246-2024-Art-16.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** nota que se ven mejoras importantes en los objetivos y los cumplimientos, en unos temas todavía están con tarea. Cuando se empieza a crecer de esta manera hay algo que se debe cuidar: la experiencia del cliente. El NPS que se tiene es mediocre, un 56%, y siempre ha sido bajo. Todavía tiene una meta del 61%; ella no está de acuerdo con este porcentaje, porque la experiencia del servicio al cliente no debe bajar del 85% (siendo bien conservador). En su parecer la calidad del servicio al cliente debe ser mayor al 95%.

Le parece que estos resultados pueden comportarse como un búmeran si no se le está dando sostenibilidad al crecimiento que se está teniendo, porque si el cliente no está siendo bien atendido, al final se cambiará de banco.

Le solicita a la Administración que no subestime las tareas ni las actividades que tienen que ver con la experiencia al cliente. Ese es el enfoque para darle contenido y sostenibilidad a todas estas metas.

Todos los directores están a favor de la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibidos los oficios GGC-1325-2024, SGN-1507-2024 y sus anexos, por medio de los cuales se remite el informe de resultados al segundo trimestre del Plan Táctico Comercial, así como el informe de resultados anteriormente expuesto a la JDN del primer semestre 2024.**

**Asimismo, se da por conocido que el Plan Táctico Comercial es la nueva presentación de la gobernanza, seguimiento y monitoreo del plan comercial para efectos del cumplimiento de acuerdo con el informe SGF-0072-2024.**

**Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6087-Acd-246-2024-Art-16”. (1205)**

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con cincuenta y ocho minutos**, finaliza su participación virtual la Sra. Yocserlin Chacón Berrocal, asesora de la Subgerencia General de Negocios.

**ARTÍCULO 14**

**8.4.3.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe de Seguimiento al avance del acuerdo SUGEF 24-22, con corte al 31 de octubre de 2024, en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6091-Acd-292-2024-Art.5. (Ref.: Oficio GGC-1552-2024)

Al ser las **ocho horas con cincuenta y ocho minutos**, inicia su participación virtual el jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

**El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz** informa que presentará el seguimiento de avance del Plan de atención del Acuerdo SUGEF 2422 con corte al 31 de octubre de 2024. Debe ser aprobado por la Junta Directiva Nacional y entregado a la Superintendencia General de Entidades Financieras, según lo que la misma Sugef ha solicitado.

En total se asignaron 69 macrotareas. En este informe se comunica cuáles dependencias del Banco Popular tuvieron en este trimestre 19 macrotareas asignadas de ese total.

Anuncia que todas las dependencias cumplieron a cabalidad con su responsabilidad.

Detalla que las macrotareas cumplidas en agosto fueron atendidas por la Subgerencia General de Negocios y la Dirección Corporativa de Riesgos. Se incluyen los informes asociados con la gestión de Riesgos de la banca, las gestiones significativas por línea de negocio y no propiciar informes asociados a la gestión de bancas.

Estas macrotareas han sido atendidas por medio del Informe Integral de Riesgo, en el cual se evidencia la exposición o la presentación de los resultados sobre las líneas de negocio. Más los informes que tienen que ver con las medidas correctivas y el cumplimiento de los hallazgos que atienden estas debilidades.

También, estas macrotareas fueron atendidas por la Dirección Corporativa de Riesgos y el Área de Cumplimiento Normativo. La debilidad señalada fue la existencia de brechas significativas en la efectividad del seguimiento que brinda esta área. El Banco se había comprometido a hacer un diagnóstico por medio de un asesor externo, KPMG. Ese diagnóstico fue presentado en el Comité Corporativo de Riesgo y en esta Junta Directiva.

La etapa siguiente es que la Dirección Corporativa de Capital Humano y la Gerencia General Corporativa analicen cómo se reforzará el Área de Cumplimiento Normativo.

Indica que otra de las debilidades señaladas incluye la necesidad de atender los planes de acción suministrados por el Superintendente. En este contexto, se cuestiona la habilidad de dicho departamento para dar seguimiento completo a los planes de acción. La tarea establecida consiste en fortalecer la participación de dependencias, como la de control interno, para que estas realicen divisiones y monitoreos del cumplimiento de dichos planes. Informa que esto fue cumplido en agosto.

Señala que, para el mes de setiembre, se abordaron los temas relacionados con Gobierno Corporativo. En este periodo, se diseñaron y aprobaron los perfiles de los directores para cada cuerpo colegiado. Además, se presentó un plan de cierre de brechas elaborado por Capital Humano, el cual se encuentra en curso, cumpliéndose en tiempo y forma.

Se incluyó en el Reglamento de la Junta Directiva, el Reglamento de los comités y el Código de Buen Gobierno, un apartado donde se establece cómo se gestionará una debida rendición de cuentas. También se documentan las evidencias de los acuerdos tomados al respecto. Se elaboró una normativa que regula el sistema de información gerencial, así como un procedimiento para establecer la toma de decisiones. Asimismo, se diseña un plan de comunicación interna con el fin de fortalecer la gestión de la gobernanza. Estas seis actividades correspondientes al mes de setiembre se ejecutan de manera satisfactoria en tiempo y forma.

En el mismo mes de setiembre, se desarrollaron las tareas asignadas a la Subgerencia de Negocios. Estas tareas incluyen la creación de un flujo o procedimiento estándar para la colocación de productos y servicios de crédito que utilizan bases de datos. En este ámbito, se presenta evidencia de la identificación de oportunidades de mejora, los flujos y procesos relacionados con la prestación de servicios de crédito, con el objetivo de optimizarlos.

En relación con la Dirección Financiera, se identifica como debilidad la existencia de políticas financieras que no están alineadas al plan estratégico. Como respuesta, se llevan a cabo la revisión y el ajuste de las políticas financieras, adoptando un enfoque prospectivo. Adicionalmente, se señala la ausencia de lineamientos claros para la estructura de los informes. Por esta razón, se implementan medidas correctivas desde el mes de julio hasta la fecha y el informe de resultados financiero que no contemplan comparaciones en los informes respecto a las metas, así como la inclusión de conclusiones y recomendaciones. Se adjuntan las evidencias relacionadas con la estructura y los cambios realizados en estos informes financieros.

En este contexto, se concluye que el Banco cumple con el 61% de las 69 macrotareas, lo que equivale a un total de 42 actividades completadas. Este resultado representa el compromiso establecido para el trimestre.

La propuesta de acuerdo incluye dar por conocido el informe con corte al 31 de octubre, conforme al acuerdo 292 de esta Junta Directiva, y autorizar a la Gerencia General Corporativa remitir el informe del avance trimestral del cronograma a la Superintendencia General de Entidades Financieras, en cumplimiento de este plan.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que se trata del plan denominado 24-22, el cual aborda la irregularidad que enfrenta el Banco. Señala que desea aclarar un aspecto relacionado con el área del ACUN. Menciona que el año pasado, el área de Calidad llevó a cabo un estudio para el fortalecimiento del área de ACUN, a partir del cual se asignaron dos plazas adicionales. Este año, poco después de este proceso, se presentó el informe de la Superintendencia que recalcó la necesidad de fortalecer dicha área.

El informe identifica debilidades en el modelo de gestión del área, aunque aclara que no se trata de un problema relacionado con el personal, sino con el enfoque. En abril, se realizó un diagnóstico que concluyó en el mes de junio y se presentó a la Junta Directiva Nacional. Sin embargo, el informe de la Sugef planteó que el área tenía que estar reforzada y el diagnóstico del ACUN debía estar a junio, esto se hizo porque se asignaron los dos recursos, pero no se cumple con lo señalado por la Superintendencia, ya que se requiere un nuevo mapeo y marco de gestión.

En respuesta a esta situación, la Administración llevó a cabo un abordaje entre junio y octubre para evaluar cómo proporcionar un mejor peso en la gestión de esta área dentro de toda la Administración. En este marco, se realizan reuniones con el superintendente y la Superintendencia, junto con otras figuras clave del Comité Corporativo de Riesgo.

Señala que la propuesta que la Administración presentó tiene algún riesgo legal válido, según una asesoría brindada por la Auditoría Interna. Como resultado, el plan no se puede culminar en su forma actual y se decide proceder con un replanteamiento completo. Informa que presentará este replanteamiento a la Junta Directiva para que tome la decisión más adecuada.

Asimismo, se comunicará a la Superintendencia que la responsabilidad de reformular el área y replantearla será un propósito hacia finales de año. Indica que, con el objetivo de mantener la transparencia tanto con la Superintendencia como con la Junta Directiva, el cumplimiento se considera parcialmente alcanzado. Por esta razón, se solicitará una prórroga, dado que el plazo original concluía en junio. Aunque el área se ha fortalecido con el personal asignado, aún no se ha elaborado el modelo requerido.

Aclara que esta prórroga se presentará inicialmente en el Comité Corporativo de Riesgo y, probablemente, se someterá a consideración de la Junta Directiva Nacional en la próxima semana. En el informe se le informará a la Superintendencia que esta tarea va a culminar en enero. Este planteamiento busca garantizar que los integrantes de la Junta Directiva Nacional comprendan el proceso.

Señala que este es un tema en el que Administración realiza una propuesta que recibe observaciones de la Auditoría Interna. Explica que, tras una reunión sostenida el viernes pasado, queda claro que es necesario realizar un trabajo diferente, lo cual implica presentar una reformulación del área en enero, para que la Junta Directiva Nacional pueda tomar una decisión al respecto.

**La directora Sra. González Cordero** aclara que el diagnóstico está completamente cumplido, según lo presenta el Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz en el cuadro. Señala que el diagnóstico está cumplido en su totalidad, KPMG ya hizo el entregable. Sin embargo, explica que lo que falta es la estructura.

Agrega que no se logró concluir la presentación, la cual estaba programada para ser revisada en el Comité Corporativo de Riesgo mañana. No obstante, asegura que se presentará pronto, una vez que la estructura esté definida, se establece el manual y el cumplimiento sería del 100%. Afirma que esa es la ruta establecida.

**La directora Sra. Palomo Leitón** menciona que, al revisar la matriz y los planes de acción propuestos a la Sugef, el cumplimiento de este punto estaba previsto para diciembre.

Señala que, al revisar lo enviado recientemente a la Sugef, entiende que el corte de setiembre implica que se cuenta con un mes para remitir el informe a la Sugef, pues lo están enviando al 31 de octubre. Agrega que, si se cumple con lo relacionado con ACUN en diciembre, habría tiempo en enero para remitir el informe correspondiente al último trimestre (octubre, noviembre y diciembre). Consulta si esa es la modalidad.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde que el corte es a octubre, y que el informe debe enviarse dentro de los primeros 15 días del mes siguiente, es decir, en noviembre deben enviar el informe con corte a octubre.

**El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz** explica que los trimestres son corridos.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta si se debe presentar cada mes el informe a la Sugef.

**El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz** detalla que la Sugef define los trimestres como corridos, lo que puede generar confusiones. Agrega que los reportes a la Sugef se presentan de forma trimestral y no mensual.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** señala que la propuesta de acuerdo ya fue leída anteriormente.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el oficio GGC-1522-2024, mediante el cual se remite el Informe Ejecutivo de Seguimiento al avance trimestral de los cronogramas para el Plan de atención del acuerdo SUGEF 24-22, con corte 31 de octubre de 2024.**

**2. Autorizar a la Gerencia General Corporativa para que remita a la Sugef el Informe Ejecutivo de Seguimiento al avance trimestral de los cronogramas para el Plan de atención del acuerdo SUGEF 24-22, con corte 31 de octubre de 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con lo solicitado mediante oficio SGF-0885-2024 del 21 de marzo del 2024 emitido por la SUGEF, así como en cumplimiento del inciso 2 del acuerdo JDN-6091-Acd-292-2024-Art-5”. (1206)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **nueve horas con catorce minutos** finaliza su participación virtual el jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

#### **ARTÍCULO 15**

8.6.1.- Tema de Fiscales de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas.

**El asesor legal Sr. Rey González** indica que el tema en discusión está relacionado con el encargo hecho por la Junta Directiva para avanzar en un borrador de la invitación dirigida a fiscales o personas interesadas en ocupar el puesto de fiscales en las sociedades anónimas del Conglomerado.

Explica que el trabajo se desarrolla en conjunto con la Secretaría de la Junta Directiva Nacional y la Dirección de Capital Humano. Añade que la directora de Capital Humano tenía programada la presentación del tema, no puede asistir debido a una actividad, y le solicitó que lo presente en su lugar.

Detalla que la ruta seguida incluye el criterio jurídico contenido en el oficio DIRJC-1207-2024 y la elaboración de los requisitos para la plantilla de publicación. Menciona que el objetivo es que la Junta Directiva tome el acuerdo respectivo este mismo día. La publicación se realizaría en un plazo de dos días y otorgaría cinco días hábiles para la postulación de los interesados. Posteriormente, se contemplan otros cinco días hábiles, posteriores al cierre, para el análisis de atestados. Finalmente, se presentarán los resultados a la Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas.

Explica que la plantilla de invitación sigue el formato habitual y cuenta con un objetivo definido: cumplir con las facultades y obligaciones establecidas en el Código de Comercio, específicamente en los artículos 193 siguientes y concordantes.

Enumera los requisitos exigibles, que incluyen la incorporación al respectivo colegio, formación académica en Derecho, Ciencias Económicas o Ingeniería Industrial. Esta última disciplina se incluye debido a su vinculación con aspectos como la consecución y vigilancia de etapas. También se requiere experiencia de al menos dos años en roles relacionados con órganos societarios, fiscalización, órganos de dirección, alta gerencia, juntas directivas o similares en el sector financiero.

Aclara que el propósito de estos requisitos es evitar cualquier nivel de arbitrariedad en la elección. Subraya que los fiscales de las juntas directivas de las subsidiarias son considerados funcionarios públicos, conforme al artículo 111 de la Ley General de la Administración Pública y al artículo 192 de la Constitución Política, lo que exige una comprobación de idoneidad.

Se enumeran los conocimientos generales requeridos, tales como buenas prácticas de gobierno corporativo en materia normativa financiera, conocimientos en gestión y administración integral de riesgos, continuidad de negocio, cumplimiento normativo, auditoría y control interno,

así como los requerimientos legales y el marco regulatorio del negocio. Respecto a la remuneración, se especifica que esta consiste en dietas de ₡209.000 colones por sesión, con un máximo de seis sesiones al mes, según el ordenamiento jurídico.

También se detallan las condiciones para la valoración de las ofertas, las cuales deben incluir el currículum, documentación probatoria de experiencia, certificaciones de incorporación al colegio respectivo, antecedentes penales, entre otros documentos. Esto se establece a efectos de cumplir con la selección y el análisis de idoneidad que deben tener estas personas.

Menciona que tienen un criterio jurídico previo en el cual se indica la flexibilidad de este proceso, ya que los fiscales no son miembros de la Junta Directiva ni de la Alta Gerencia, por lo que no les aplica la norma 1522 del Conassif. Sin embargo, se enfatiza la necesidad de un proceso debidamente regulado y protocolizado para atender las ofertas y realizar el análisis correspondiente.

Indica que se establecería una fecha y un correo electrónico en la cual se estaría recibiendo:

La propuesta de acuerdo es la siguiente:

*CONSIDERANDO:*

- 1. Que en los Estatutos de las Sociedades del Conglomerado, en el artículo de Vigilancia se establece que el cargo será de dos años.*
- 2. Que el vencimiento de los Fiscales de las Sociedades está próximo a suceder lo que provoca la urgencia de promover la invitación para participar en una lista de candidatos para esta función de fiscalización de las acciones y decisiones de las Sociedades.*
- 3. Que se cuenta con una propuesta de requisitos acorde al planteamiento del Código de Comercio dado que no les aplica la norma de CONASSIF 15-22 por ser su rol de órgano de control y no de dirección.*

*SE ACUERDA*

*Aprobar los requisitos para publicar en al menos dos medios de comunicación masiva y redes sociales del Conglomerado, la invitación de postulantes para formar parte como fiscales de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular.*

Agradece y concluye indicando que la invitación es el resultado del trabajo conjunto entre la Secretaría de la Junta Directiva, la Dirección de Capital Humano y la Asesoría Legal.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que, al iniciar este proceso después del de los directores, existe la posibilidad de que los tiempos no coincidan. Explica que podrían tenerse los directores ya reclutados, pero no a los fiscales debido al retraso en este último proceso. Solicita que se tome en cuenta esta situación para agilizar el tema relacionado con los fiscales.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que la Sra. Silvia Goyez Rojas, quien no pudo asistir, se encuentra desde la mañana en un juicio en calidad de testigo, y que había presentado sus disculpas con antelación.

**El secretario general Sr. León Blanco** solicita que se establezca el tiempo durante el cual estará vigente la invitación. Indica que este es un complemento necesario para el documento previamente explicado por el Sr. Manuel Rey González y solicita que dicho plazo se defina en el acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pregunta a los presentes si se debería mantener el mismo tiempo que para los directores, es decir, 10 días, o reducirlo a 5 días o incluso a 3 días.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que no considera necesario asignar el mismo tiempo, ya que en este caso se trata de evaluar a menos personas y el proceso puede completarse oportunamente. Propone que el plazo sea de 5 días y que, al concluir este periodo, se proceda con la revisión de los candidatos.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** consulta si se refiere al periodo de mantener la publicación.

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

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone que se incorpore en la propuesta de acuerdo el plazo de publicación de 5 días.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“CONSIDERANDO:**

1. Que en los Estatutos de las Sociedades del Conglomerado, en el artículo de Vigilancia se establece que el cargo será de dos años.
2. Que el vencimiento de los Fiscales de las Sociedades está próximo a suceder lo que provoca la urgencia de promover la invitación para participar en una lista de candidatos para esta función de fiscalización de las acciones y decisiones de las Sociedades.
3. Que se cuenta con una propuesta de requisitos acorde al planteamiento del Código de Comercio dado que no les aplica la norma de CONASSIF 15-22 por ser su rol de órgano de control y no de dirección.

**SE ACUERDA**

**Aprobar los requisitos para publicar en al menos dos medios de comunicación masiva y redes sociales del Conglomerado, la invitación de postulantes para formar parte como fiscales de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular.**

**Una vez publicada la invitación, se recibirán ofertas por un periodo de cinco días hábiles”. (1207)**

**ACUERDO FIRME.**

8.7.- Asamblea de Cuotistas. No hay.

**ARTÍCULO 16**

9.- Asuntos Varios.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** menciona que tiene un informe breve de la Comisión para la selección y nombramiento del auditor interno. Pregunta si es prudente presentarlo en presencia del auditor interno a. i., Sr. Marco Antonio Chaves Soto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que no es prudente.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** menciona que se retirará de la reunión

Al ser las **nueve horas con veintisiete minutos** se retira el auditor interno a. i., Sr. Marco Chaves Soto.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** explica que la Comisión de selección y nombramiento del auditor interno, en su sesión número 4 realizada el día anterior, informa sobre el estado del cronograma. Menciona que ya se levantaron las actas de recepción y se firmaron todos los requisitos establecidos en el reglamento. Indica que el periodo de recepción de ofertas se cerró y que se ha llevado a cabo la primera evaluación de los requisitos de admisibilidad.

Informa que se recibieron 33 ofertas en total, pero 21 de ellas no cumplieron con los requisitos de admisibilidad. Entre las principales razones de exclusión menciona la falta de incorporación al colegio profesional respectivo, la omisión de anexos requeridos junto al currículo o la falta de experiencia en un ente de supervisión financiera. Como resultado, 10 candidatos cumplen con los requisitos en esta primera etapa.

Detalla los próximos pasos en el proceso. Explica que ahora se procederá a la revisión de cumplimiento y seguridad para avanzar con el proceso. Añade un detalle relevante: entre los 10 candidatos seleccionados, 4 son internos del Conglomerado y 6 son externos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agrega que la Comisión acordó avanzar rápidamente en la siguiente etapa, que consiste en evaluar los casos presentados por los candidatos. Además, indica que la etapa final será la entrevista, la cual será responsabilidad exclusiva de los miembros de esta Junta Directiva.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** informa que, como es característico, la Comisión tomó un acuerdo en el sentido de no excluir directamente a ningún participante. Explica que cualquier situación que surja se eleva a la Junta Directiva Nacional. Indica que los temas de admisibilidad son de carácter técnico, pero en caso de dudas o situaciones grises, la resolución se someterá a consideración de la Junta Directiva Nacional.



**La directora Sra. Palomo Leitón** comenta que la Comisión está siendo extremadamente cuidadosa en el proceso, ya que se recibió una nota de uno de los participantes, quien citó jurisprudencia que establece que antes de las entrevistas se debe proporcionar a los candidatos la estructura de esta para evitar sorpresas en el proceso de selección.

Agrega que, debido al nivel de los candidatos, es crucial que el proceso cumpla estrictamente con la legalidad.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que la nota únicamente señala algunas resoluciones previas emitidas por la Contraloría General de la República sobre este tipo de procesos. Se reservas sus opiniones al respecto y sigue la legalidad, por lo que se seguirá con base en dichos pronunciamientos. Enfatiza que se establecerán las áreas de preguntas en las entrevistas que permitirá a los directores contar con un marco claro para formular sus preguntas.

Agradece a los presentes y anuncia que, no habiendo más asuntos por tratar, se da por finalizada la sesión.

Al ser las **NUEVE HORAS CON TREINTA Y DOS MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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