

SESIÓN ORDINARIA 6162

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO SESENTA Y DOS** de la Junta Directiva Nacional, celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema TEAMS, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON CINCO MINUTOS DEL MIÉRCOLES VEINTE 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 y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

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

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja hace la comprobación del quórum. Se cuenta con el quórum completo para iniciar la sesión.

Una vez comprobado, se procede con el conocimiento del orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6160.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de octubre de 2024

3.2.- La Junta Directiva de Popular SAFI eleva, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas, el oficio DIRJC-1222-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, en relación con el criterio emitido por la Procuraduría General de la República sobre la responsabilidad de la controladora y su incidencia en las subsidiarias, con la finalidad de que tengan conocimiento de la materia vista por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo JDSAFI-702-Acd-569-2024-Art-12)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- Importancia de la presentación de los Planes de Acción de la Ley 7786.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, la Evaluación realizada a los Fondos Especiales por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A., para el periodo 2023. (Ref.: Acuerdo CPBS-22-ACD-182-2024-Art-5)

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de Gestión de la Dirección Comercial Empresarial y Corporativa, y del Sistema Banca para el Desarrollo al 30 de setiembre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-21-ACD-175-2024-Art-3)

8.3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, los resultados del Programa BP Acelera al cierre de setiembre de 2024, en atención al acuerdo JDN-5962-Acd-866-2022-Art-7, inciso 3. (Ref.: Acuerdo CPBS-22-Acd-187-2024-Art-8a)

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento y resolución, las interrogantes del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras respecto a los dos proyectos de ley, a saber: el expediente n.° 23.625, Ley de Pensión Básica Universal y el expediente n.° 24.345, Ley para Promover el Empleo Formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas) más el criterio legal preliminar de la Asesoría Legal respecto a la posible afectación de estos proyectos de ley al Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Acuerdo CPBS-18-ACD-155-2024-Art-4n y CPBS-22-Acd-183-2024-art-6a)

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.5.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, la presentación realizada por la Dirección de Tecnología de Información sobre el resultado de la certificación del *Data Center* del Banco Popular, en la cual se alcanzó la máxima categoría por tercer período consecutivo. Expositora: Zarina Arguedas Porras. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-21-ACD-188-2024-Art-4)

8.3.6.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las sociedades anónimas, el Informe trimestral de riesgos tecnológicos, con corte al III trimestre de 2024.

Además, se recomienda a la Junta Directiva Nacional, solicitar a la Administración de cada una de las Unidades Estratégicas del Conglomerado, atender la recomendación contenida en el informe. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-21-ACD-190-2024-Art-7)

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.7.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, el ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el período 2024, que contiene el indicador de resultado *RF8. Nivel de apetito y perfil de riesgos (meta: ubicación en el tramo del perfil de riesgos por aprobar en JDN)*, que forma parte del CMI Institucional del Banco Popular 2024-2027 el cual garantiza el alineamiento de este instrumento con el cumplimiento de los objetivos estratégicos. (Ref.: Acuerdo CCNR-22-Acd-148-2024-Art-11)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1620-2024 de la Dirección de Capital Humano, relacionado con la solicitud de la Presidencia de Junta Directiva Nacional, mediante oficio PJDN-0039-2024. (Ref.: Oficio GGC-1571-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.6.1.- El Sr. Manuel Rey González, asesor legal, remite el criterio sobre los vencimientos de los miembros de las sociedades anónimas. (Ref.: Oficio AJD-144-2024)

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

Todos los miembros de la Junta Directiva Nacional indican su conformidad con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6162, celebrada el 20 de noviembre de 2024". (1250)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.° 6160.

Todos los miembros de la Junta Directiva Nacional indican su conformidad con el acta de la sesión ordinaria n.° 6160.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6160 celebrada el 13 de noviembre de 2024". (1251)

ARTÍCULO 3

3.1.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de octubre de 2024.

El secretario general Sr. León Blanco lee el encabezado del punto 3.1: *Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de octubre de 2024.*

Todos los miembros de la Junta Directiva Nacional indican su conformidad con la propuesta de acuerdo.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de octubre de 2024.

Lo anterior, de conformidad con el acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9 del 7 de junio de 2023”. (1238)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Junta Directiva de Popular SAFI eleva, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas, el oficio DIRJC-1222-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, en relación con el criterio emitido por la Procuraduría General de la República sobre la responsabilidad de la controladora y su incidencia en las subsidiarias, con la finalidad de que tengan conocimiento de la materia vista por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo JDSAFI-702-Acd-569-2024-Art-12)

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

El secretario general Sr. León Blanco lee el encabezado del punto 3.2: *La Junta Directiva de Popular SAFI eleva, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas, el oficio DIRJC-1222-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, en relación con el criterio emitido por la Procuraduría General de la República sobre la responsabilidad de la controladora y su incidencia en las subsidiarias, con la finalidad de que tengan conocimiento de la materia vista por la Junta Directiva de Popular SAFI.*

La directora Sra. Palomo Leitón comenta que este tema lo tocó la Sra. Nidia Solano Brenes en la Junta Directiva de Popular SAFI a raíz de una publicación, por lo que se le dio acogida a la moción. A su vez, el Sr. Ricardo Azofeifa hizo una extensa investigación al respecto. En esta Junta Directiva se ha hablado mucho de la responsabilidad de la Asamblea de Accionistas y sus implicaciones en las decisiones.

El Sr. Ricardo Azofeifa no solo se refirió al criterio de la Procuraduría, sino que lo amplió, por lo que merece una explicación a este cuerpo director, pues incluso para la Administración es materia que debería tenerse bien clara. Por lo tanto, propone que se pase y sea explicado, a fin de que no quede como un simple tema informativo.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega apunta que ella conversó este tema con los señores Manuel Rey y Juan Luis León, pues involucra normativa existente en cuanto a la función de la Contraloría con las juntas directivas de las subsidiarias. Cuando se hablaba de la política de inversiones, el Conglomerado no cuenta con esa política de inversiones, por lo que hay un trabajo extenso y complejo que debe iniciar. Le parece que esto amerita un trabajo extenso para ver cuáles son las normativas que se tienen que mitigan todos los riesgos y que hacen que la Junta Directiva Nacional tenga mayor control sobre los temas de las subsidiarias en general.

Le parece que más allá del informe se debe hacer una revisión general del tema conglomeral con respecto a la norma y a las responsabilidades que ahí se le dan, en ese caso al Banco de Costa Rica, pero que en dado caso ya está en un criterio vinculante las responsabilidades que puede tener el Banco Popular sobre las decisiones financieras que tomen las subsidiarias.

El director Sr. Espinoza Guido añade sobre este tema que inició por una intervención del Sr. Jorge Eduardo Sánchez, por lo que sí amerita una explicación como lo sugirió la Sra. Clemencia Palomo porque hay que tener claro el tema de las responsabilidades, pero a la vez saber cuál es el rol ulterior de la Junta Directiva Nacional, que en el caso del Banco Popular todavía es más patente. Le parece que sí amerita una exposición y un análisis de esta Junta Directiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que sí se dará el espacio para esa exposición y que el tema no solo sea informativo. Ahora bien, hay que estar claros en cuanto a diferenciar los temas de legalidad con los de ilegalidad.

Se puede alegar responsabilidad jurídicamente cuando se quiera. Sin embargo, otra cosa es hacerla valer judicialmente. Esto con el fin de poner en su justo contexto la situación, ya que efectivamente cuando alguien se ve afectado termina demandando hasta al Estado, y ahí hay suficiente normativa para determinar cuándo hay responsabilidad y cuando no.

Hay un límite entre la responsabilidad institucional y la coadministración, por lo que se debe escuchar esta explicación y hacer el análisis, no solo dentro del contexto del BCR, porque aquí se confunde que cada vez que sucede un hecho se debe hacer una reforma de ley o ser más rígidos si ocurre una ilegalidad puntual de una persona, de un órgano colegiado o de una institución como tal, por lo que le parece valiosa una exposición al respecto.

Sería además oportuno que la Gerencia coordine para que se haga la exposición en las demás sociedades. Ahora bien, cualquier documento o análisis falsos no implican necesariamente que las leyes estaban malas, sino que fue que se violaron, que son dos cosas diferentes.

Todos los miembros de la Junta Directiva Nacional indican su conformidad con la propuesta de acuerdo.

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

“1. Dar por conocido el oficio DIRJC-1222-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, en relación con el criterio emitido por la Procuraduría General de la República sobre la responsabilidad de la controladora y su incidencia en las subsidiarias, con la finalidad de que tengan conocimiento de la materia vista por la Junta Directiva de Popular SAFI.

2. Trasladar a las Juntas Directivas de Popular Pensiones, Popular Valores y Popular Seguros, a fin de que se coordine la exposición correspondiente, el oficio DIRJC-1222-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa, en relación con el criterio emitido por la Procuraduría General de la República sobre la responsabilidad de la controladora y su incidencia en las subsidiarias, con la finalidad de que tengan conocimiento de la materia vista por la Junta Directiva de Popular SAFI”. (1239)
(Ref.: Acuerdo JDSAFI-702-Acd-569-2024-Art-12)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta por el acuerdo relacionado con el viaje de la Sra. Gina Carvajal Vega.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja contesta que este tema está en “capilla ardiente”, pues los participantes que están allá solicitan que vaya, entonces todavía no lo va a revocar porque necesitan la institucionalidad.

ARTÍCULO 8

5.- Asuntos de directores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano informa que ayer recibieron cerca del mediodía el oficio SP-1307 de la Supén, donde se analiza el cierre del plan de saneamiento y se pone en normalidad a Popular Pensiones, consignando que la Sociedad ha cumplido lo pactado para volver a la normalidad y, concluido este proceso, se enfatiza en la responsabilidad de este Órgano de Dirección en cuanto a: *mantener una estricta vigilancia a la implementación y el seguimiento de la asignación estratégica de activos, así como mantener una cultura efectiva de gestión de riesgos y de buen gobierno, apoyándose en líneas de defensa robustas e independientes.*

Quería compartir esto e indicar que este cierre del plan estratégico se logró debido a un trabajo de equipo. La Junta Directiva de la Operadora se comprometió de gran manera con un equipo humano extraordinario de la Sociedad.

En cuanto al rol de la comisión de enlace que para los efectos la gerente general corporativa, el director financiero corporativo, el director de inversiones de la Sociedad y su persona conformaron, fue importante y quería dejar constancia en actas. Ya se salió adelante con el tema y se dejó una mejor estructura organizacional en la Operadora de Pensiones.

Existen metas que estima se cumplirán el próximo año porque se fortaleció la gestión de las inversiones, la primera línea de defensa con procedimientos y manuales para dejar el trazo de las decisiones que se toman en la Dirección de Inversiones con las compras y ventas de activos.

Se dejó institucionalizada un área de riesgo nueva con un equipo humano, sobre lo cual el reto es finalizar este año delimitando las funciones entre la Dirección de Riesgo Corporativa y la Dirección homóloga de la Sociedad, es lo que falta, pero se logró demostrar las actividades con las mejores prácticas para que el Supervisor constatará el esfuerzo que estaba haciendo la Junta Directiva para atender desde el más alto nivel los compromisos asumidos en el cumplimiento del plan de saneamiento.

Asevera que los directores, con altísimo profesionalismo, enfrentaron el compromiso que implicaba la atención de dicho plan, ahora el reto está en definir qué sucederá con los fondos generacionales a futuro y hacer una gestión efectiva para seguir siendo la empresa líder en la industria de pensiones. Agradece el espacio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece por la noticia y estima que sobran las expresiones de tranquilidad pero además de tranquilidad, de seguimiento a todo lo que se planteó con la Supén, además, estima que, cuando se es un equipo, se comete “el pecado” de decir un nombre y dejar otro por fuera, pero desde la Junta Directiva nacional, se puede referir a la tranquilidad y la ecuanimidad con la que accionaron la Gerencia General Corporativa, la Gerencia General de Popular Pensiones y la Junta Directiva de la Sociedad, bajo ese esquema se dio el apoyo técnico, la rapidez y la decisión de política institucional y debe quedar comprendido.

El director Sr. Espinoza Guido señala que está muy complacido por la noticia dada. Esto es producto de un trabajo bien estructurado y ejecutado, por supuesto, hay varias personas involucradas y la Sra. González Mora estuvo involucrada al principio con un equipo, y después otro prosiguió y culminó, también, ellos están involucrados como directores de este Órgano a través de ciertas directrices que emitieron y la relevancia que dieron al tema.

Enfatiza en que son grandes oportunidades para sentarse y “en frío” evaluar las lecciones aprendidas, son procesos duros, bastante groseros a veces. Hay temas técnicos, administrativos y operativos que pueden plantearse y analizarse, independientemente ya de las de las acciones que se están ejecutando en materia de estructura organizativa.

Esto tiene que servir para que la Entidad crezca y aprenda también de ciertos temas discutidos y, de una forma u otra, debe capitalizarse. Es su recomendación para que se efectúe ese trabajo y espera que se enteren de ese análisis que la Junta Directiva correspondiente haga.

ARTÍCULO 9

La directora Sra. González Cordero especifica que desea abordar dos temas muy rápidamente.

Compartió una imagen de una actividad que hubo hace poco, donde estuvo la Asamblea de Trabajadores y Trabajadores, siempre en un giro político.

Estima que habían acordado que cuando se iban a realizar foros de política, el logo del Banco no se debe usar, aunque sea el de la Asamblea de Trabajadores, porque tiene relación intrínseca con el logo del Banco, entonces, lo remitió para que hagan un llamado de atención.

Sobre el foro en que ha estado, tiene todos los folletos, es un servicio al cliente robotizado utilizando inteligencia artificial para las contestaciones rápidas, sobre todo vía WhatsApp y vía teléfono, que hace falta, aunque se está en una transición de cambio de *core* y de CRM, por lo cual tal vez no es el momento oportuno.

Hará un resumen en la próxima sesión y remitirá al director general de innovación y transformación todos los contactos en caso de que alguna de las aplicaciones de inteligencia artificial se pueda utilizar en el Banco, en aras de mejorar la atención al cliente.

Destaca que las charlas han sido muy buenas, se ha dado mucha venta y mercadeo. En general, esas actividades son así: quien no tiene *stand* de venta, no prospera.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que, para el nivel de directores, se podría apartar un espacio para quienes estuvieron representando por parte de Tecnología de Información a fin de que se refieran al tema en aras de evolucionar y motivar lo referente a la inteligencia artificial, esto sin detrimento de que la Administración lo desarrolle más después.

Como cualquier cosa en el mundo, opera a favor y también en contra, pero es hacia lo que van, entonces, hay procesos en que se puede ir avanzando y tener alguna herramienta para “catapultar” el tema, esto considerando que, para la gerente general corporativa, por la generación a la que pertenece, le es más natural esto, a diferencia de otros, como él, quien es el de mayor edad de este Órgano, esto para aprovechar.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que, sobre el tema de la irregularidad, todo el equipo de la Subsidiaria fue de personas muy eficientes, trabajadoras y comprometidas.

Hubo un momento en que se le comunicó a este seno hace dos o tres meses que se ampliaría el plazo, pues no se iba a terminar bien, por tanto, el Sr. Sánchez Sibaja y los demás directores asignaron la delegación a la Administración como enlace técnico y la verdad, siendo muy claros, un director técnico que sabía del tema en pensiones como lo es el director financiero corporativo debió dejar muchas de las tareas del Banco para apoyar este proceso, así las cosas, entre él, el presidente, ese seno y el equipo a cargo, se llegó a un feliz término.

Esto fue un proceso muy complejo, había resistencias importantes y estima que hubo madurez por parte de todos de que el Banco debía salir adelante con el proceso. Al respecto, el Sr. Navarro Ceciliano lideró todo tipo de caracteres y emociones, y cree que él siguió una muy buena estrategia, también, el enlace técnico logrado con el director financiero corporativo fue muy importante.

En esta línea, están muy complacidos de que sucediera esto y es un gran alivio. Ahora queda el proceso del Banco y como bien dice el Sr. Espinoza Guido, el fortalecimiento de las áreas de defensa es valioso, igualmente, no concentrar en una persona el poder y tratar siempre de que haya marcos de sucesión claros.

Se deben hacer muchas recomendaciones, no solo para la Subsidiaria sino para el propio Banco y las demás Sociedades, de hecho, es un trabajo sobre el cual, sin problema, se puede contar la experiencia de cómo se vio.

Respecto al segundo tema, al igual que la Sra. González Cordero, en Felaban, llegó a dos conclusiones grandes, por un lado, no son nada sin corresponsalia, no existen en el mapa, siendo un Banco completamente "casero", lo cual causa que nadie abrirá las puertas si no hay corresponsalia.

Hay grandes oportunidades, claro que sí, se trata de un Banco social magnífico, todo el mundo quiere apoyar con recursos, fondos, no reembolsables, fondos reembolsables y demás, pero sin corresponsalia no son nada, eso es un proyecto que tiene que materializarse de alguna manera y volverán a darle un "empujón", ahora en enero con la oportunidad de ir al Banco de Nueva York.

El otro tema, como lo dijo el Sr. Sánchez Sibaja, es la cantidad de procesos de vinculación, prospección y originación de crédito digital. Es sorprendente todo lo que hay, pero existen dos problemas: hasta que no se finalice el SIPO en marzo, no podrá integrar ningún sistema. Este sistema trabaja con una tecnología que ni siquiera sabía existía.

Estima que, entrando en ley, se podría empezar a enlazar diferentes aplicativos que ahora también se usan materia de contratación administrativa, después de ver lo que hay en Felaban, ni siquiera son sistemas que se "peguen" al Banco. Son suscripciones como la de Spotify o Netflix, de este modo, las cosas son posibles en un mundo de aplicativos, solo se debe escoger muy bien cuál, además, no es que se comprometerán solo con el uso de alguno, sino que se puede probar mediante suscripción e ir viendo cuál es el mejor.

Para el próximo año, se dedicarán a buscar al menos una aplicación que ayude con la vinculación, la prospectación y la originación, es que es donde el Banco está quedado.

Por otro lado, le consultó al director corporativo de Riesgo cómo se avanza con SAS, porque este tiene esos aplicativos y esas licencias, de manera que la consulta es qué está haciendo el área de analítica, hay que hacerla generar negocio. Después puede compartir con la Sra. González Cordero para que le explique todas las herramientas que conoció, pero para el próximo año, al menos se tienen previstos dos proyectos de transformación digital en esa línea.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja reconoce que es su responsabilidad "desatar" este tipo de pasiones y tiene a tres directores pidiendo el uso de la palabra. Ha transcurrido una hora y no ha iniciado con los puntos de la agenda.

La directora Sra. Solano Brenes aprovecha las palabras de las Sras. González Cordero y Carvajal Vega, pues es "música para sus oídos", efectivamente, la corresponsalia debe estar entre los aspectos para el otro año dentro del estrategia, y desea que así sea, porque efectivamente, constata que la necesitan urgentemente.

Aprovecha el espacio también para felicitar a la Operadora. Le consta, de acuerdo con su conocimiento, el esfuerzo que han hecho, sin embargo, vienen retos muy importantes: fondos generacionales y cambios normativos, por eso les insta a no bajar la guardia y a interiorizar la importancia de esta Sociedad dentro del Conglomerado.

La directora Sra. Palomo Leitón desea dejar constando en actas la felicitación, la alegría y el agrado de que se haya superado esta prueba. Si no hubiera sido así, hoy estarían discutiendo y tratando de resolver qué hacer, aduciendo que es una barbaridad y una tragedia, pero, sin embargo, hoy pueden celebrar.

Agradece a don Eduardo Navarro, a toda su Junta Directiva y quienes han participado en este proceso, y como indicó don Raúl Espinoza, a doña Shirley González, con quien comenzó todo y hoy pueden llegar a un feliz término.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano manifiesta que, brevemente, se referirá a las lecciones aprendidas. No puede no reaccionar al comentario del Sr. Espinoza Guido.

Por un lado, en el fondo hay una responsabilidad enorme de cualquier director, pero el de director presidente, que conduce, es de gran responsabilidad y el Banco todavía está "en paños calientes", o sea, ante una irregularidad grado 1, no se debe pelear con el regulador, es decir "el regulador es el regulador". Se puede no estar de acuerdo en temas técnicos, pero el regulador tiene ese rol y habrá otros mecanismos para atender los temas técnicos.

Le parece que revisando las actas en retrospectiva y todo lo que originó la irregularidad 2, se puede estar o no de acuerdo en la calificación de irregularidad, pero todos los eventos que sucedieron en el pasado no pueden dejar de llamar la atención en ese sentido: no se pelea con el regulador, sino que más bien, se respeta, es la primera lección aprendida.

En segundo lugar, como directores, deben insistir en la gestión de riesgos en la primera línea de defensa en la segunda, en la tercera y dejar rastro de las decisiones. Cuando iban a revisar el rastro de las transacciones, había poca información, y entonces, el regulador pidió documentar. Es la segunda lección aprendida.

En tercer lugar, cada uno debe dedicarse a lo que le corresponde. El negocio debe dedicarse al negocio. La línea de defensa dos, el área de riesgo tiene que hacer lo que le corresponde y hay un reto muy importante en la actualización profesional, en revisar nuevas metodologías, en tratar de tener elementos prospectivos, cosa que ha costado mucho, no solamente en la Operadora, sino en general para tener la perspectiva de cómo prever lo que puede pasar para gestionar mejor el riesgo.

La auditoría moderna va más allá de coadministrar, pues hay una tendencia muy grande en esa línea. Debe, sin pasarse de la raya, alertar en la toma de decisiones. Por ejemplo, cuando en la Operadora de Pensiones, hay desviaciones del marco que el Órgano superior aprobó, tiene que advertir, no coadministrar, sino advertir.

Agradece el espacio, pero no podía dejar de referirse a estas tres ideas centrales que pueden ser importantes para el mismo proceso que se lleva a cabo en el Banco.

ARTÍCULO 10

8.2.1.- Importancia de la presentación de los Planes de Acción de la Ley 7786.

El secretario general Sr. León Blanco menciona que, tal como lo comunicó hace dos semanas, cada cierto tiempo presentará un tema en 2 o 3 minutos para comentarles la importancia de ciertos aspectos que, a raíz de la tarea cotidiana realizada en la Secretaría General, es importante informar.

Puntualiza que, en esta ocasión, recientemente, se tuvo una conferencia con la Auditoría externa, para analizar diferentes temas que atañen a la Secretaría y al funcionamiento en la Junta Directiva y lograron determinar, como una oportunidad de mejora y una buena práctica, que los temas relacionados con Ley 7786 que recibe este seno y, específicamente en cuanto a los planes de acción, en el Comité de Cumplimiento se hace una gran discusión, muy rica, muy importante y muy técnica, por eso, dicha Auditoría estimó que, además de esa discusión, cuando se vean temas del plan de acción que viene de tiempo atrás, es conveniente sacar un espacio para que los directores puedan comentar más sobre el tema y tomar las decisiones que amerite.

Así las cosas, a raíz de dicha conferencia con la Auditoría Externa, consideró oportuno trasladarlo a los directores para que cuando vengan esos temas tengan la posibilidad de atender, comentar, discutir y deliberar en este tema tan importante. Básicamente, era este punto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta si tiene alguna propuesta de acuerdo.

El secretario general Sr. León Blanco responde que no.

ARTÍCULO 11

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, la Evaluación realizada a los Fondos Especiales por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A., para el periodo 2023. (Ref.: Acuerdo CPBS-22-ACD-182-2024-Art-5)

Al ser las **ocho horas con cuatro minutos** inician su participación virtual el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y los representantes de Crowe Horwath CR S. A. Sr. Mauricio Soto Arguedas y Sra. Idania Salazar Salazar.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega le solicita al Sr. Valverde Castro ser muy ejecutivo en su intervención.

El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro señala que los señores auditores expondrán de forma muy ejecutiva.

El representante de Crowe Horwath CR Sr. Soto Arguedas saluda y agradece que les reciban para presentar los resultados de su labor, en este caso referente a los fondos especiales del Banco Popular.

Ellos fueron contratados para emitir una opinión independiente sobre los estados financieros del Fondo Especial de Vivienda (FEVI), Fondo Especial de Desarrollo (FEDE), Fondo de Avalos Especiales (FAE) y Fondo Especial BP Bienestar (BPB) y con base en este objetivo, hay otros específicos relacionados con la educación de riesgo y el control interno, que incluye las políticas, los reglamentos, las estructuras de control y los sistemas de información, así como una evaluación de la calidad de la información a través de pruebas de efectividad sustantivas y mixtas, y de la evaluación del cumplimiento normativo.

Para esto se desarrolla una metodología de planificación de las consideraciones ambientales, tanto internas como externas, así como del estudio de leyes y reglamentos.

Bajo la dirección y supervisión de la estructura de control de su firma, se comenzaron pruebas iniciales, inicialmente las de tipo analítico, seguidas de las pruebas en la estructura de control de riesgo de negocio y específicos.

Esto permitió determinar el alcance y la ejecución del programa de la auditoría.

Finalmente se ejecutaron y se trasladaron todos los resultados a la revisión de los estados financieros y las relaciones de las notas que, en su integridad, permiten brindar la opinión de auditoría.

Al respecto, preparó una diapositiva resumida de las cuatro opiniones, pues coinciden.

Se han auditado los estados financieros de los cuatro fondos mencionados y, en opinión de la Auditoría, presentan, de manera razonable, todos los aspectos importantes de la situación financiera del fondo al 31 de diciembre de 2023, así como sus actividades, cambios en el patrimonio y flujos de efectivo correspondientes al ejercicio del año terminado, de conformidad con las políticas establecidas en la nota. Esto es conocido como una opinión sin salvedades, o sea, una opinión limpia.

Enfatiza que en el Fondo carece de personería jurídica y el libro legal, por cuanto desde su creación se confiere la representación jurídica al Banco. Esto es inherente a la constitución de dichos fondos, pero se señala para efecto de los lectores.

Para BPB, enfatizan en que es el primer año de operaciones, inició su actividad en marzo 2023, y fue el primer año en que se auditó.

En el nivel de la Carta de Gerencia, se compartieron algunas oportunidades de mejora. Todo calificó para un riesgo bajo, pero en cartera de crédito y cuentas por cobrar existe un riesgo moderado o medio, en el sentido de que hay una transición entre el 2023 y 2024 sobre los cambios de modelo de pérdida esperada, de conformidad con los cambios normativos presentados.

Los fondos especiales, por su naturaleza y el tratamiento fiscal que conllevan, deben tener, de forma homologada el tratamiento de las estimaciones con el Banco, entonces, han trabajado hasta el 31 de diciembre 2023, con lo que dice el acuerdo de la Sugef 1-05, pero para el periodo de 2024 se dio la transición e implementación del acuerdo Sugef 14-21, que viene a cambiar un poco los modelos.

Los fondos especiales han empezado a trabajar el desarrollo de esta transición y se prevé que para el 2024 ya debe estar implementado el modelo de manera homogénea con el Banco.

Precisa que al derogarse el acuerdo 1-05 de la Sugef, también se derogaron los porcentajes y el modelo de estimación que existía para las cuentas por cobrar. En la actualidad corresponde desarrollar un modelo simplificado para tales cuentas, según lo requerido para los esquemas de pérdida esperada que, a su vez, son los mismos que podría desarrollar el Banco. Así, la recomendación es homologar las metodologías para los fondos especiales.

Comenta que, en general, otras áreas presentan niveles de riesgo bajos, en algunas pueden observarse oportunidades de mejora que no se consideran significativas y son temas que serán atendidos en función de la evaluación del costo/beneficio que tengan.

Recapitula y señala que los anteriores fueron los asuntos sobre los que deseaban informar para los fondos especiales, agradece la atención y queda atento a cualquier duda.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si pueden estar modificando la naturaleza de la creación de fondos, que tratan de atender poblaciones vulnerables, con recursos provenientes de la intermediación financiera; esto en función los riesgos asociados.

Además, pregunta si en esta creación de fondos de avales con recursos fuera de balance podrían estar garantizando clientes dentro del balance. Consulta si están haciendo eso y qué tanta legalidad existe para hacerlo.

La directora Sra. González Mora consulta hasta qué punto se tiene la responsabilidad de que las área de Banca Social se ajusten a la normativa de manera estricta.

Además, observa que hay cuatro temas de Carta de Gerencia que a su criterio y para el área son relevantes: la primera es la recomendación de fortalecer los procesos sobre el control de los grupos de interés económicos. Su gran pregunta es si los saldos de banca social en crédito deben ser considerados para el cómputo de los grupos de interés económicos. De ser así, han estados corriendo un gran riesgo porque no hay ningún control establecido sobre esos temas en Banca Social.

Destaca, como segundo aspecto relevante, el proceso de confirmación de saldos que se realizó como parte de los procedimientos sustantivos, pues no tuvo éxito. Los auditores recomiendan que se haga el proceso de manera interna, pero en los comentarios de la Gerencia se dice que sí se realizará, pero hasta en la próxima revisión. Desearía saber qué fue lo que pasó y por qué no se atiende la recomendación de los auditores.

Pasa a su tercera observación y nota una falta de control sobre los bienes disponibles para la venta. Si bien el monto no es material, no hay avalúos, no hay controles de los valores razonables de mercado actuales y eso denota falta de control sobre un bien que debe mantenerse siempre debidamente controlado por si se presenta la oportunidad de la venta.

Finalmente, el cuarto tema se relaciona con la homologación de los cálculos para incobrables con base en la pérdida esperada, de acuerdo con el manejo que le da el Banco y lo establece la nueva regulación.

Le parece que son cuatro asuntos de control interno delicados que deberían estar atendidos, le preocupa que no lo estén y desea tener claro hasta qué punto el Banco esta Junta Directiva deben controlar esos aspectos.

Manifiesta que deben tener claridad sobre los campos de acción, cree que son temas muy relevantes, denotan falta de control y deben ponerles mucha atención.

El representante de Crowe Horwath CR S. A. Sr. Soto Arguedas explica las modificaciones de los fondos, precisa que estos fueron creados con un propósito y, ciertamente, deben apegarse a él.

Recuerda que en el 2023 se creó BPB, el Fondo Bienestar, con un objetivo específico particular, además, se tomó la decisión de ampliar el Fondo de Avales, anteriormente era particular, se agregaron avales colectivos y los procesos se han dado a la luz de la constitución de los mismos fondos.

Asegura que esta Junta Directiva Nacional tienen la potestad de evaluar y realizar los cambios correspondientes a los fondos siempre que estén dentro de lo indicado en los estatutos y lo permita la constitución misma del Banco.

Afirma que no han observado ninguna situación que consideren relevante de informar, podrían existir asuntos de índole legal que siempre deben considerarse al tomar las decisiones y serían justamente de consulta técnica hacia un área especializada legal.

En cuanto a la legalidad de los avales, la cartera avalada es 100% del Banco, no había restricción para que se abriera a otras entidades. No han identificado si existe algún incumplimiento al respecto y tampoco hay restricción que impida seguir bajo la figura en la que ha estado. Aprecia que no hay ningún tema que se transponga con las regulaciones establecidas por las superintendencias y el Conassif.

En otro orden de ideas, menciona la responsabilidad de las áreas de ajustarse a la normativa y aprecia que el Banco, dentro de su perspectiva fiscal, presenta las declaraciones e incluye dentro de estas, los resultados de fondos espaciales.

Cita como ejemplo que al hacer deducibles los gastos por estimaciones, el proceso se establece bajo un criterio experto, así, desde la perspectiva fiscal se ha indicado que, para ser deducibles, deben apegarse a la normativa establecida por las superintendencias y el Conassif.

Recuerda que al 31 de diciembre de 2023 era la SUGEF 1-05, los fondos especiales utilizaban esa misma metodología y en ese sentido sí estaba homologada la aplicación. Para este 2024 se hace la transición al acuerdo SUGEF 14-21 y, por lo tanto, los fondos especiales deben llevar sus modelos de estimación para que también puedan ser reconocidos como parte del gasto deducible bajo el mismo modelo y por ello debe homologarse.

Precisa que se hace la homologación para efectos de este tipo de gastos, pero para otros tipos de operaciones y para la operativa propia de los fondos especiales no es vinculante. No obstante, el Banco ha decidido, por criterio legal, que sí debe homologarse la parte de las estimaciones.

El director General de Banca Social Sr. Valverde Castro amplía que cuando les hicieron llegar todos los puntos señalados por la directora Sra. González Mora, iniciaron un trabajo inmediato con los auditores externos y mucha de la información se completó en tiempo durante ese proceso de validación.

Además, este tema fue revisado por la Gerencia General y con la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega realizaron un planteamiento para cumplir con cada uno de los puntos.

Especifica la homologación de la estimación de pérdida y el grupo de interés económico, avisa que lo están revisando y precisa que a pesar de que los fondos son no regulados, por un aspecto de control y estandarización con el Banco, los someten a los mismos mecanismos de grupo de interés económico y de estimación.

Afirma que trabajan con el nuevo *core* para que todos los fondos especiales sigan los nuevos cálculos de estimaciones y el plazo para cumplir es a diciembre. Confirma que revisan los bienes que deben estar disponibles para la venta, no son significativos, pero no pueden quedar ahí. Claramente, eso no lo administran ellos, sino están dentro del proceso de Bienes Adjudicados, pero se les da seguimiento desde la Banca Social.

En cuanto a la consulta de saldos, reconoce que deben revisarlos profundamente porque cuando los auditores externos hicieron ese proceso, la respuesta fue muy baja. Precisa que Banca Social puede sumar a ese esfuerzo, pero necesitan respetar al tercero que hace esa revisión para así cumplir con el proceso de control.

Por supuesto, pueden revisarlo sin ningún inconveniente para lograr la confirmación de las operaciones que no han sido confirmadas por los clientes y se compromete a analizar los casos que les hacen falta para cumplir.

El representante de Crowe Horwath CR S. A. Sr. Soto Arguedas confirma que coordinaron con el área respectiva y las respuestas de confirmación de saldos son bastante difíciles de obtener porque dependen de la persona a la que le llegue la solicitud de confirmación de saldos; precisa que se hace una muestra y se envía a confirmar.

Algunas personas no responden porque están muy alertas a temas de información que deba cuidarse, recuerda que hay mucha campaña sobre seguridad de los datos, entonces, no responden por ese escepticismo que existe.

Informa que la Auditoría Externa inicia procesos externos que consisten en verificaciones transaccionales de las operaciones de crédito de los deudores y la verificación del último pago que hizo la persona. Así, la recomendación es, desde la perspectiva de control interno, reforzar ese seguimiento para tener procesos de validación.

En muchas oportunidades esos procesos puede hacerlos la auditoría interna y las respectivas áreas de control para darle continuidad al proceso. Por supuesto, saben que es un tema particularmente difícil y actualmente se encuentran seleccionando las muestras para hacer un proceso de confirmación de saldos más reciente en este periodo.

En otro orden de ideas, menciona los bienes disponibles para la venta, específicamente aquellos que ya tienen tiempo y la recomendación es registrar una estimación por deterioro, aunque el monto es inmaterial, sí es un tema de control interno. Aclara que no lo consideran como una debilidad significativa y es un aspecto al que debe dársele seguimiento.

La directora Sra. González Mora plantea que, si se sabe que el procedimiento de confirmación es difícil, por qué la auditoría externa recomienda hacerlo internamente. Nunca ha visto que internamente, excepto las áreas de auditoría hagan un proceso de confirmación; le sigue quedando la duda de por qué se recomendó un procedimiento que la Administración de la Banca Social dijo que lo haría hasta en la próxima revisión.

Confirma que sí es importante que los controles sean implementados con corte a diciembre, según lo señaló la Gerencia General; estima que son básicos y no se esperaba que estos asuntos salgan en Carta de Gerencia, además, tienen riesgos elevados. Destaca la materialidad de la Banca Social, su volumen y el tamaño de las cuentas a las que se refiere la Carta de Gerencia.

Finalmente, esperaría que en el acuerdo incluyan un seguimiento de la implementación de toda la Carta de Gerencia en un tiempo prudencial.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que su consulta giraba en torno a si estaban usando fondos para avales con recursos fuera del balance y si lo hacían para clientes que están dentro del balance.

Además, expresa su preocupación sobre la bancarización de recursos que ya estaban fuera de la regulación de la supervisión porque, justamente, su naturaleza es no ser supervisados. De hecho, ese es el origen de la banca para el desarrollo, es decir, que sean recursos de las utilidades y es lo que hace que se dé una diferenciación.

Acota que en los fondos especiales el tema no es solo la rentabilidad, ya lo han mencionado en actas varias veces, el reto es la sostenibilidad de los recursos. Su preocupación es que, al mezclarlos, tienden a volverse fiscalizables los que no son fiscalizados.

La directora Sra. Solano Brenes afirma, como presidenta de la Comisión, que ya escucharon esta presentación y discutieron aspectos que no deben olvidarse, es decir, el tipo de población que se cubre en la Banca Social. Este Banco Popular es diferente precisamente por ello y esto no significa que están debilitando el control interno, pero tampoco quieren hacerlo tan regulado como el Banco. Avisa que por eso se llaman *fondos especiales*, están separados y se les da seguimiento en la Banca Social. No debe olvidárseles de lo que están hablando y la responsabilidad que asumen al regular esto.

Finalmente, recuerda también que las opiniones vienen limpias y hace énfasis en este aspecto para terminar esta discusión.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto nota que hay observaciones de la auditoría externa relacionadas con el análisis de la cartera de crédito y sobre el aumento en la morosidad en créditos a los pocos meses de constituidos.

La Administración señala que está dando por atendida la recomendación a partir de gestiones para ponerse al día mediante llamadas, pero que no están ubicando a los clientes. Afirma que las acciones para atender la recomendación realmente no forman parte de lo que solicita la recomendación. Esta plantea que se realicen investigaciones sobre el proceso de colocación y el análisis de riesgo de crédito.

Considera que la Administración debería retomar esa recomendación porque no se trata solo de localizar al cliente, sino que va mucho más allá de eso. Reconoce que hay recomendaciones sobre crédito que están dándose por atendidas, pero la Administración debería revisar aspectos para atender a fondo la causa del tema.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Dar por conocida la evaluación realizada a los Fondos Especiales por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A., para el periodo 2023.*

Lo anterior, de conformidad con el artículo 12 del Reglamento para el Funcionamiento de los Fondos Especiales (versión mayo 2024) y el acuerdo CPBS-22-ACD-182-2024-Art-5

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que los casos señalados por los auditores externos provienen de un fondo llamado FEVI y también del Programa BP Bienestar. Amplía que este último sufrió cambios en diciembre de 2023, luego de encontrar algunas alertas en materia de riesgo, originación de crédito y a lo que podía llegar la mora si el programa no se reformaba.

Confirma que se reformó de manera importante en diciembre de 2023 e informa que este tema lo lleva el área de Gestión Cobratoria y se está haciendo la gestión de cobro requerida.

Por otro lado, el año pasado, al identificar que la Banca Social carecía de procesos y procedimientos que fueran completamente transparentes en todo tipo de gestiones, se le giró la instrucción al director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro para que la procedimentara y reglamentara.

De esa manera se identificaron más de 40 procesos que están trabajando con todas las áreas del Banco y el término para ese trabajo es diciembre de 2024. Esto significa que tendrán el área procedimentada en todos sus elementos de gestión y la Junta Directiva será partícipe de la aprobación de los reglamentos que le corresponda.

Reporta que a partir del año 2025 iniciarán ya con todos los procedimientos, llámese FEVI, FAVI, Pignoración, etc. porque sí, efectivamente, había procedimientos que no estaban actualizados, evidenciaban una falta de gestión, en unos casos, y de procedimientos, en otros.

Hace énfasis en que no solo trabajan con la Carta de Gerencia, también a lo interno en el procedimiento que debe realizarse para que todos los fondos sean debidamente rastreados, trazables y que las auditorías puedan verificar el cumplimiento estricto con los procedimientos planteados.

El director Sr. Espinoza Guido cree que se han realizado observaciones que no están contempladas en el acuerdo y que deberían anotarse.

La directora Sra. González Mora sugiere que se indica que una vez que la Comisión de Pautas y Banca Social haya recibido el seguimiento de la Carta de Gerencia, sea comunicado a esta Junta Directiva, lo mismo que el cumplimiento por parte del Director de Banca Social de los planes establecidos por la Gerencia General Corporativa con corte a diciembre.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocida la evaluación realizada a los Fondos Especiales por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A., para el periodo 2023.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 12 del Reglamento para el Funcionamiento de los Fondos Especiales (versión mayo 2024) y el acuerdo CPBS-22-ACD-182-2024-Art-5.

2. Solicitar a la Comisión de Pautas y Banca Social que una vez que reciba el seguimiento de la Carta de Gerencia, sea comunicado a esta Junta Directiva, lo mismo que el cumplimiento por parte del Director de Banca Social de los planes establecidos por la Gerencia General Corporativa con corte a diciembre”. (1242)
(Ref.: Acuerdo CPBS-22-ACD-182-2024-Art-5)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con cuarenta minutos**, finalizan su participación virtual el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y los representantes de Crowe Horwath CR S. A. Sr. Mauricio Soto Arguedas y Sra. Idania Salazar Salazar.

ARTÍCULO 12

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de Gestión de la Dirección Comercial Empresarial y Corporativa, y del Sistema Banca para el Desarrollo al 30 de setiembre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-21-ACD-175-2024-Art-3)

A las **ocho horas con cuarenta minutos** inicia su participación virtual la directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Selenia Barrios Leitón.

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón en relación con la entrega del informe de gestión, informa que, al corte del mes de setiembre, el cuadro central refleja el resultado integral de crecimiento de cartera corporativa y empresarial. Este indicador alcanza un 78,9%, compuesto por un 52,2% de la banca empresarial y un 99,4% de la banca corporativa.

Respecto a la posición vista y el cumplimiento de metas, se registra un 157,5%. Asimismo, señala los bienes adjudicados tiene una meta estacional del 182%. Por otra parte, el porcentaje correspondiente a recursos Fofide, recursos que tienen con el SBD, alcanza un 75,6%, mientras que el deterioro de la cartera se encuentra en un 100%. El pago automático de salarios se ubica en un 68%.

En cuanto a la colocación por oficinas, menciona que algunas oficinas destacan más que otras en este aspecto. Entre las oficinas con menor colocación identificadas en este periodo se encuentran las ubicadas en Paseo Colón, Goicoechea, Ciudad Neily, Moravia y Santa Cruz.

En relación con los programas, el que presenta mayor colocación durante los primeros meses del año es el programa Acelera, con ₡13.131 millones. Otros programas incluyen Crédito Fácil, con ₡3.000 millones; Reactiva, con ₡1.250 millones; Turismo, con ₡571 millones; AgroCadenas, con ₡688 millones; y Franquicias, con ₡104 millones. Además, indica que la colocación también abarca otros productos, aunque los programas mencionados son los que cuentan con aval.

Sobre la mora mayor a 90 días en estos programas, precisa que el programa Acelera registra un 6,30%. Los programas AgroCadenas, Franquicias y Turismo presentan cartera al día del 100%. Por su parte, los productos Prestamito Popular y Reactiva tienen moras de 7,75% y 0,36%, respectivamente.

En lo referente a la colocación por provincia, se destaca que la provincia con menor colocación es Limón, mientras que las provincias con mayor colocación son Alajuela y San José. Además, muestra los cantones para evidenciar cómo se diversifica la colocación de los créditos.

En cuanto a las metas relacionadas con el Sistema de Banca para el Desarrollo, informa que, se han colocado ₡4041 millones, de los cuales el 75% corresponde a empresarias, con corte a setiembre, el 17% a AgroCadenas, y el resto a microfinanzas y ASADAS.

Sobre la cartera total administrada, señala que asciende a Q41.000 millones, distribuidos entre los programas autorizados por el SBD. La colocación se realiza a nivel nacional, lo que permite cumplir con el indicador de colocación fuera de la región central, con un porcentaje del 81%. Además, la colocación en sectores prioritarios alcanza un 138%, mientras que el sector agropecuario registra un 32% y el microcrédito cumple con el 26% de la meta anual. Este último porcentaje es del total de la cartera colocada, lo que indica que la meta del 25% está cumplida.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja verifica que la meta se cumplió.

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón responde que la meta de microcréditos está cumplida.

Seguidamente, en cuanto a la distribución por género en la colocación de recursos, se menciona que hay una representación significativa del género femenino, algunas liderando empresas jurídicas.

En cuanto a agroCadenas productivas, la colocación se realizó en ambos géneros, incluyendo empresas jurídicas, en microfinanzas la mayor parte de la colocación se destina al género masculino, en avales de Fideimas se coloca en ambos géneros. Finaliza el informe de gestión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si el informe de gestión incluye lo solicitado en una sesión previa de la Comisión, específicamente sobre el rendimiento por empleado y la morosidad de los programas. Solicita confirmar si esta información está disponible para conocimiento de los directores.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que los datos sí están contemplados.

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón aclara que esta información está incluida en la siguiente lámina de la presentación, menciona que se solicitó en relación con el programa Acelera.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano desea formular dos preguntas. La primera consulta sobre las razones detectadas para la menor colocación fuera del área metropolitana, y la segunda, sobre si existe un análisis de morosidad mayor a 90 días desglosado por región o sucursal.

La directora Sra. Palomo Leitón expresa que le llama la atención que, según el *ranking*, la sucursal de Goicoechea se encuentra entre las últimas tanto en fondos de Banca para el Desarrollo como en colocación, aunque comprende las limitaciones de ciertas áreas fuera de la Gran Área Metropolitana, le sorprende el bajo desempeño de Goicoechea considerando que se encuentra dentro de la GAM, quisiera saber si hay limitaciones específicas, como problemas de personal y si ya esto fue analizado. Destaca que Goicoechea ha crecido en la parte comercial y es un área de alto poder adquisitivo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano menciona que, debido al enfoque de los programas.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que, aunque en algunos aspectos relacionados con Banca para el Desarrollo podría haber justificaciones, el bajo desempeño en colocación de la sucursal específica de Goicoechea. Expresa su interés en comprender los factores que afectan esa sucursal en particular.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja puntualiza que sería útil comparar la colocación de ejecutivos y sucursales versus los costos de la sucursal. Destaca que, para realizar un análisis adecuado, los números deben verse en detalle y considera que no deben dar por recibido el informe hasta que tengan claridad.

Necesitan realizar un análisis individualizado y no de forma consolidada para saber el costo en cuanto a los productos, pues deben evaluar el modelo de negocio dependiendo de la zona (como Guanacaste, Limón, la zona sur o el GAM) y analizar cuánto vende cada sucursal. Considera que cuando presentan números consolidados no se puede observar el detalle de lo que no está cumpliendo, por lo que se toman medidas generalizadas, por eso deben analizar cuál es la metodología para un adecuado seguimiento de metas, pues a setiembre observa que algunas no se están cumpliendo.

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón responde que está tomando nota de las solicitudes de ampliación.

Menciona que existe un tema de especialización que se observa en la sucursal de Guadalupe. Este aspecto está relacionado con la capacidad ejecutora de algunos de los funcionarios que trabajan directamente en campo.

Confirma que existe información sobre la morosidad desglosada incluso a nivel de ejecutivos, y que se incluirá en el informe solicitado. Explica que, en las regiones, el enfoque de los ejecutivos se ha centrado en créditos pequeños, lo cual genera un mayor volumen en cantidad, pero

no necesariamente en monto. Señala que actualmente se está implementando una nueva estructura y brindando formación a los ejecutivos para ampliar su enfoque hacia mercados existentes en esas zonas, lo que permitirá una mayor cobertura de los servicios del banco.

Respecto a la colocación por ejecutivo para todas las carteras, en función de las metas, no está en la presentación, aclara que los datos presentados corresponden al programa Acelera. Aunque no participó de la presentación en la comisión, asumirá la tarea de preparar el informe solicitado con las especificaciones requeridas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece y plantea una propuesta, el de esperar hasta que el informe se complete con los detalles y especificaciones solicitadas, tanto en la Comisión como en esta sesión.

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

Dar por conocido el Informe de Gestión de la Dirección Comercial Empresarial y Corporativa, y del Sistema Banca para el Desarrollo al 30 de setiembre de 2024.

Lo anterior, en atención al inciso 28) del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7.

La directora Sra. Solano Brenes aclara que, en este tipo de informes, se solicitaron varias modificaciones desde el Comité. Sin embargo, considera que estas se incorporarán el próximo año, momento en que se integrarán todas las recomendaciones y cambios en la siguiente presentación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta sobre la fecha de la próxima presentación.

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón responde que será el próximo mes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que en el Comité se pidió para esta presentación, sugiere dar por conocido el informe.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que, efectivamente, dichas observaciones se incorporarán en el cierre de diciembre, conforme a lo solicitado.

Se procede con la votación respecto a la propuesta presentada.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja declara que está de acuerdo y en firme, pero aclara que vota bajo protesta, utilizando una expresión que algunos compañeros directores han empleado, aunque no esté contemplada en la normativa. Explica que su protesta se debe a que las solicitudes realizadas previamente no se han atendido de manera puntual, y no considera aceptable que se posterguen reiteradamente bajo la premisa de que "se hará en el próximo informe".

Señala la importancia de que se entregue el detalle solicitado, ya que, de lo contrario, podría interpretarse que la Comisión no realizó un trabajo pormenorizado para presentar la información a los directores con el nivel de precisión requerido. Subraya que la falta de este detalle puede derivar en juicios erróneos que tratan como iguales situaciones que son fundamentalmente desiguales, lo cual conduce a decisiones injustas en términos de producto, rendimiento o costos operativos. Asimismo, menciona que algunas sucursales tienen un peso significativo, pero su situación actual es preocupante.

Agrega que él tiene desglosado los números desde la sesión anterior, sin embargo, lamenta que la información no haya sido presentada para una discusión colectiva entre todos los directores. Finalmente, acepta que, dado que existe un plazo de un mes para resolver estas observaciones, retira su protesta inicial y reafirma su voto de acuerdo en firme y agradece.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Dar por conocido el Informe de Gestión de la Dirección Comercial Empresarial y Corporativa, y del Sistema Banca para el Desarrollo al 30 de setiembre de 2024.

Lo anterior, en atención al inciso 28) del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7". (1243)
(Ref.: Acuerdo CPBS-21-ACD-175-2024-Art-3)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 13

8.3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, los resultados del Programa BP Acelera al cierre de setiembre de 2024, en atención al acuerdo JDN-5962-Acd-866-2022-Art-7, inciso 3. (Ref.: Acuerdo CPBS-22-Acd-187-2024-Art-8a)

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón señala que, con respecto a la colocación del producto Acelera, este programa fue lanzado originalmente bajo una evaluación de capacidad de pago a partir del *rating* empresarial, bajo el modelo de pérdida esperada con avales. Sin embargo, debido a riesgos materializados relacionados con la morosidad, el programa fue suspendido.

Detalla que, a partir de junio, el producto fue retirado, lo revisaron y ajustado. Como resultado, la colocación disminuyó de manera consciente, lo cual se refleja en los cuadros que presenta. Durante el año en curso, el total de la colocación asciende a ₡13.131 millones. En los cuadros también destaca las oficinas con menor colocación, entre las que se encuentran Grecia, San Ramón, Moravia y Santa Cruz.

Asimismo, informa que la distribución de la colocación según género y provincia muestra que el género femenino representa el 22%, el masculino el 35% y las personas jurídicas el 43% del total.

Indica que, en análisis posteriores, al corregir la presentación conforme a las solicitudes recibidas, se incluirá un desglose no solo de la colocación y la morosidad asociada a un programa específico, sino también una comparación entre todos los programas y las metas establecidas para cada ejecutivo.

Expone que los ejecutivos especializados en Mype (micro y pequeña empresa) son quienes presentan mayor colocación. La morosidad y las metas se miden por ejecutivo, y aquellos con menor colocación suelen estar enfocados en créditos superiores a ₡100 millones, cuando hablan del producto Acelera es el que ofrece un crédito máximo de ₡30 millones, indica que este se otorga a clientes con un perfil de ingreso ajustado a un CIC de 1.5 (el puntaje final de deudor) significa que tiene una morosidad muy controlada en el sistema financiero y los plazos del crédito se establecen según el plan de inversión indicado por el cliente y su capacidad de pago, la cual se mide no solo con historial crediticio, sino también con flujo de caja libre analizado por los especialistas en crédito.

Al referirse a los resultados acumulados al 30 de setiembre por cantón, destaca que los cantones con menor colocación coinciden con las provincias ya mencionadas, siendo Poás, San Rafael de Poás, Matina y Dota.

En cuanto a las actividades y sectores económicos en los que más están colocando, los servicios concentran el 43% de la colocación, seguidos por el comercio con un 30%, la industria y el agropecuario con un 16% y un 11%, respectivamente.

En las actividades, dentro de los servicios, menciona una categoría denominada "otros servicios", que agrupa actividades no clasificadas. En comercio, "otros comercios". En industria tienen mayor participación en construcción y en agropecuario, en agricultura.

Compara los datos del producto entre el año anterior y el actual. En 2023, se realizaron 544 operaciones por un monto total de ₡15.400 millones, con una morosidad superior a 90 días de 8,57%. En 2024, el número de operaciones descendió a 464, con un monto total de ₡13.131 millones y una morosidad de 0,88%. Este descenso en la morosidad se atribuye a las medidas de contención implementadas, que han incluido ajustes en el perfil de acceso al crédito.

Señala que actualmente tienen un inventario maduro del producto que asciende a ₡745 millones. Concluye con su presentación.

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

Dar por conocidos los resultados del Programa BP Acelera al cierre de setiembre de 2024.

Lo anterior, en cumplimiento del inciso 3 del acuerdo JDN-5952-Acd-866-2022-Art-7.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega señala que este programa sufrió cambios significativos alrededor del mes de abril. Menciona que en ese momento se identificaron problemas relacionados con el diseño del producto, márgenes de riesgo amplios, un manejo acelerado de la morosidad y preocupantes niveles de días en mora.

Explica que, como consecuencia de los problemas identificados, la Gerencia General emitió una nota dirigida a la Sugerencia de Negocios solicitando el rediseño del producto, cierre de riesgos latentes que se identificaron desde la concepción del diseño inicial del producto. Adicionalmente, se dirigió una nota al área de Fodemipyme solicitando ajustes en el modelo de riesgo y la definición de mecanismos distintos para el otorgamiento de avales.

Destaca que estas medidas han llevado a una disminución de recursos asignados al programa, reflejando un seguimiento muy detallado y meticuloso. Señala que el desempeño del programa es similar a una "cosecha", cuyo resultado debe evaluarse con base en los resultados obtenidos desde su inicio en 2023. A partir de junio, el producto fue completamente reformulado, lo cual permitió un mayor control. No obstante, enfatiza que los efectos de la reformulación deben observarse a medida que se "cosecha".

Añade que, respecto a este tema y al anterior, el Comité Ejecutivo tomó la decisión de solicitar al Sr. Mario Roa un análisis detallado con estadísticas específicas. Este análisis incluirá información granular sobre sucursales, ejecutivos, tiempos y niveles de morosidad, entre otros datos, que actualmente no están sistematizados dentro del Banco. Menciona que se está desarrollando un *dashboard* que permitirá estructurar esta información, el cual será presentado el próximo 20 de diciembre. Este instrumento facilitará la toma de decisiones más acertadas en materia de colocación de crédito.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto saluda a la señora Selenia Barrios Leitón. Le pregunta cuánto están representando los honramientos sobre la colocación total del programa (el nivel de siniestralidad).

La directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Barrios Leitón responde que de momento los honramientos han sido de un 4,98%, la pérdida esperada es un 9,43%.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto le agradece la respuesta.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que los directores expresen su voto.

Todos los directores presentes manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Dar por conocidos los resultados del Programa BP Acelera al cierre de setiembre de 2024.

Lo anterior, en cumplimiento del inciso 3 del acuerdo JDN-5952-Acd-866-2022-Art-7". (1244)
(Ref.: Acuerdo CPBS-22-Acd-187-2024-Art-8a)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con seis minutos**, finaliza su participación virtual la Directora a. i. Comercial, Mediana Empresa y Corporativa Sra. Selenia Barrios Leitón.

ARTÍCULO 14

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento y resolución, las interrogantes del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras respecto a los dos proyectos de ley, a saber: el expediente n.º 23.625, Ley de Pensión Básica Universal y el expediente n.º 24.345, Ley para Promover el Empleo Formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas) más el criterio legal preliminar de la Asesoría Legal respecto a la posible afectación de estos proyectos de ley al Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Acuerdo CPBS-18-ACD-155-2024-Art-4n y CPBS-22-Acd-183-2024-art-6a)

El asesor legal Sr. Rey González explica que esta solicitud se origina en el oficio recibido ATT-351-2024 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. La Asesoría Legal de esta Junta Directiva produjo el oficio AJD-133-2024 en el cual se analizan los proyectos de ley: n.º 23.625 y n.º 24.345.

El expediente n.º 23.625 es acerca de la creación de la Ley de pensión básica universal, lo cual si bien es cierto suena muy loable, este proyecto establece una afectación en un 50% del aporte patronal dispuesto en el inciso a) del artículo 5. En tesis de principio pareciera que esto no es conveniente ni oportuno, por lo que ameritaría una argumentación de oposición por parte del Banco Popular. Se está recomendando que esto se tramite a nivel de la Gerencia General Corporativa a efectos de que esto pueda contar también con los análisis de las áreas financieras y de riesgos respectivas.

En cuanto al expediente n.º 24.345, Ley para promover el empleo formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas), el Banco Popular mediante dos oficios, uno que emitió la Presidencia (PJDN-024-2024) y otro que remitió la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, suscrito por el señor Róger Porras (655-2024), concluye que también viene con unas falencias y que aunque también su contenido intenta promover la formalización laboral faltan documentos o análisis técnicos, sobre todo con la vista de que podrían resultar contraproducentes para el Banco Popular y otros sectores.

La reducción de los aportes podría limitar la capacidad del Banco Popular para atender a sus clientes más vulnerables, disminuyendo su efectividad en el ámbito de la inclusión financiera.

En esta línea lo que se puede hacer es acopiar ambos oficios, darles mayor contenido con las áreas Financiera y Riesgo, con el objetivo de proceder con el traslado para responder a las inquietudes que presenta la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

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

En relación con lo solicitado por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras en el oficio ATT-351-2024 del 20 de setiembre de 2024:

1. *Dar por conocido el criterio legal preliminar acerca de cuál es el posible efecto para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal si se aprueban los siguientes proyectos de ley: el expediente n.º 23.625, Ley de Pensión Básica Universal y el expediente n.º 24.345, Ley para Promover el Empleo Formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas), con las siguientes observaciones:*

En cuanto al expediente n.º 23.625, el Banco Popular debe oponerse porque se afecta el 50% de su fondeo y debe trasladarse a las áreas técnicas del Banco Popular para completar el análisis formal y remitirlo a la Asamblea Legislativa.

Acerca del expediente n.º 24.345, los argumentos fueron presentados a la Asamblea Legislativa.

2. *Trasladar a la Administración el oficio ATT-351-2024, mediante el cual la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras solicita información relacionada con los proyectos de ley expediente n.º 23.625, Ley de Pensión Básica Universal y el expediente n.º 24.345, Ley para Promover el Empleo Formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas).*

Lo anterior, a fin de que, en un plazo de..., presente un borrador de respuesta a las interrogantes que se plantean en dicho oficio.

Le señala al señor Jorge Eduardo que se debe establecer el plazo de atención.

Pregunta si la Administración considera que puede tener lista en un mes la evaluación financiera de la reducción en el aporte patronal.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega le parece que sí, porque ya se ha hecho para presentarla a la Sugef. Cree que hasta puede ser antes.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Mora especifica que estaría listo en 8 días.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega confirma que podría estar listo lo solicitado en 8 días.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que los directores expresen su voto.

Todos los directores presentes manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“En relación con lo solicitado por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras en el oficio ATT-351-2024 del 20 de setiembre de 2024:

1. Dar por conocido el criterio legal preliminar acerca de cuál es el posible efecto para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal si se aprueban los siguientes proyectos de ley: el expediente n.º 23.625, Ley de Pensión Básica Universal y el expediente n.º 24.345, Ley para Promover el Empleo Formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas), con las siguientes observaciones:

En cuanto al expediente n.º 23.625, el Banco Popular debe oponerse porque se afecta el 50% de su fondeo y debe trasladarse a las áreas técnicas del Banco Popular para completar el análisis formal y remitirlo a la Asamblea Legislativa.

Acerca del expediente n.º 24.345, los argumentos fueron presentados a la Asamblea Legislativa.

2. Trasladar a la Administración el oficio ATT-351-2024, mediante el cual la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras solicita información relacionada con los proyectos de ley expediente n.º 23.625, Ley de Pensión Básica Universal y el expediente n.º 24.345, Ley para Promover el Empleo Formal (eliminación de barreras y prácticas anticompetitivas).

Lo anterior, a fin de que, en un plazo de 8 días, presente un borrador de respuesta a las interrogantes que se plantean en dicho oficio". (1245)
(Ref.: Acuerdos CPBS-18-ACD-155-2024-Art-4 y CPBS-22-Acd-183-2024-art-6a)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 15

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea trasladar para la siguiente sesión los puntos de agenda 8.3.5, 8.3.6 y 8.3.7.

Pregunta si los directores están de acuerdo.

Todos los directores presentes manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Trasladar para una próxima sesión los siguientes puntos:

8.3.5.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, la presentación realizada por la Dirección de Tecnología de Información sobre el resultado de la certificación del *Data Center* del Banco Popular, en la cual se alcanzó la máxima categoría por tercer período consecutivo. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-21-ACD-188-2024-Art-4)

8.3.6.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por conocido y remitir a las juntas directivas de las sociedades anónimas, el Informe trimestral de riesgos tecnológicos, con corte al III trimestre de 2024.

Además, se recomienda a la Junta Directiva Nacional, solicitar a la Administración de cada una de las Unidades Estratégicas del Conglomerado, atender la recomendación contenida en el informe. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-21-ACD-190-2024-Art-7)

8.3.7.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, el ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el periodo 2024, que contiene el indicador de resultado *RF8. Nivel de apetito y perfil de riesgos (meta: ubicación en el tramo del perfil de riesgos por aprobar en JDN)*, que forma parte del CMI Institucional del Banco Popular 2024-2027 el cual garantiza el alineamiento de este instrumento con el cumplimiento de los objetivos estratégicos. (Ref.: Acuerdo CCNR-22-Acd-148-2024-Art-11) (1246)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 16

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1620-2024 de la Dirección de Capital Humano, relacionado con la solicitud de la Presidencia de Junta Directiva Nacional, mediante oficio PJDN-0039-2024. (Ref.: Oficio GGC-1571-2024)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le requiere al señor Eduardo Navarro Ceciliano que dé lectura a la propuesta de acuerdo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leerla:

Dar por conocido el oficio GGC-1571-2024, el cual adjunta el oficio DIRCCH-1620-2024, donde la Dirección de Capital Humano indica que desde el martes 12 de noviembre se ha iniciado un proceso de revisión de los candidatos para parte de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas de Pensiones, SAFI y Valores, y se ha estimado que se requiere de un plazo de un mes en días naturales -al 15 de diciembre de 2024- para disponer del análisis de dichos candidatos.

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

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas comenta que en uno de los comunicados que se le envió a la Supén se indicó que el 15 de noviembre se iba a hacer un informe a la Junta Directiva Nacional de cómo iba el avance del proceso.

La Dirección Corporativa de Capital Humano remitió el viernes un breve informe. En él se precisó que ha estado sucediendo y qué se ha estado haciendo con respecto al proceso de selección de los nuevos directores para las juntas directivas de las sociedades anónimas.

Lo que el informe indica es que se hizo la revisión de los perfiles y se aprobaron, después, se publicaron en redes sociales y en varios periódicos de difusión nacional. Se contó con el criterio jurídico.

Se recibió información importante de 50 personas interesadas para las 3 sociedades anónimas. En este momento, se está revisando que todo lo que hayan remitido cumpla con los requisitos académicos, de admisibilidad, para presentarle a la Junta Directiva un informe del 100% de los candidatos y su condición (si están cumplientes o no cumplientes).

Posteriormente, se analizó su idoneidad. Existe un acuerdo de la Junta Directiva que indica que se hará en conjunto con la Gerencia General Corporativa en la representación de las personas que participaron en ese proceso de gobierno corporativo, jurídicos y la Dirección Corporativa de Capital Humano.

Como son tantos candidatos se considera que no será un proceso rápido, debido a que se deben ir anexando uno por uno.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea votar el acuerdo.

Todos los directores presentes manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1571-2024, el cual adjunta el oficio DIRCCH-1620-2024, donde la Dirección de Capital Humano indica que desde el martes 12 de noviembre se ha iniciado un proceso de revisión de los candidatos para formar parte de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas de Pensiones, SAFI y Valores, y se ha estimado que se requiere de un plazo de un mes en días naturales -al 15 de diciembre de 2024- para disponer del análisis de dichos candidatos”.
(1247)

ACUERDO FIRME.

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

ARTÍCULO 17

8.6.1.- El Sr. Manuel Rey González, asesor legal, remite el criterio sobre los vencimientos de los miembros de las sociedades anónimas. (Ref.: Oficio AJD-144-2024)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que lo que se pretende con este oficio es que a raíz de lo que está sucediendo con el proceso hacerle un documento informativo a la Superintendencia.

El director Sr. Espinoza Guido especifica que le quedó una duda después de la lectura del documento en relación con lo que realmente se propone, porque no sabe si entendió mal. Lo que se está indicando es que las juntas directivas de las sociedades anónimas aun vencidas, de acuerdo con sus nombramientos que tenían vigencia hasta el 15 de noviembre, podrían sesionar sin pago de dietas en caso de que sea necesario. Pregunta si es así o lo entendió mal.

El asesor legal Sr. Rey González responde que no es así. Explica que las juntas directivas ya están desintegradas, no obstante, existe un subterfugio legal que el ordenamiento jurídico permite, que es la figura del funcionario de hecho. Pero es en el entendido de que como también hay miembros integrantes de esas juntas directivas de las sociedades anónimas que a su vez están en la Junta Directiva Nacional, ellos, aunque sea en menor número pueden conformar ese órgano desde un punto de vista de la teoría de funcionario de hecho.

Entonces, si hubiera temas urgentes y necesarios para poder conocerlos puede conformarse como tal y resolver lo que corresponda.

También, hay otra alternativa que la da el artículo 95 de la Ley General de la Administración Pública y en sumatoria con el artículo 70, la Junta Directiva Nacional y sobre todo si se toma en cuenta lo externado por la Procuraduría General de la República a través del criterio de la responsabilidad que se tiene en cuanto a la dirección de las subsidiarias. Si fuese necesario, por ahí también existe un remedio jurídico para poder conocer y resolver temas; todo dentro de un ambiente de legalidad.

Lo anterior va en línea con lo que hablaba la señora Silvia Goyez, porque en la primera parte se vuelve a plantear el procedimiento, los plazos y las etapas en dónde están. Posiblemente esto será una situación que dure todavía algunas semanas más, antes de que se pueda designar a estas personas.

Sugiere que los directores pueden estar tranquilos y si se presenta alguna necesidad que amerite esa continuidad de parte del Banco o de sus subsidiarias, se pueda solventar de esta manera.

El director Sr. Espinoza Guido le agradece al señor Manuel Rey por su explicación.

La directora Sra. González Mora expresa que está aprendiendo algo nuevo con lo comunicado por el asesor legal, ya que en otro conglomerado si la junta directiva no estaba completa, eso significaba que no se podía sesionar.

Pregunta cuáles requisitos debe tener cualquier actuación en un tema, como el acta o lo que se genere para que sean considerados legales y no generen alguna situación de llamada de atención. Esta duda la formula pensando en los reguladores y en las auditorías internas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa que esta solicitud al señor Manuel Rey fue una iniciativa estrictamente suya. Dentro de la lógica legal de que cuando se está en un proceso antes de que se pregunte se informe en cuál proceso se está. La carta lleva esa intención, nada más que solicitó que fuera hecha por el asesor legal para que llevara toda la fundamentación posible.

En materia mercantil, el órgano superior de cualquier sociedad anónima es la asamblea de accionistas. Esta asamblea está conformada por los directores presentes en esta sesión y se encuentra vigente.

En el proceso de renovación al requerir este procedimiento o al escoger este procedimiento de transparencia y de selección, entonces, pensó en elaborar esto y proponérselos. Nadie lo está pidiendo, pero le parece que es de buen tino adelantarse e informárselo a los supervisores. Agrega que además se está recogiendo la recomendación del proceso de renovación que está en este momento. Esta es la intención de la carta era que llevara un fundamento legal y que se comunicara, porque si no hay una presentación formal no tienen por qué saberlo.

La directora Sra. González Mora señala que le queda su pregunta: cuáles requisitos de documentación o de revelación debe cumplir cualquier acta que se genere en estas condiciones. Consulta esto para asegurarse de que las actuaciones cumplan el marco de legalidad.

El asesor legal Sr. Rey González señala que es muy difícil analizar los eventos dentro de los cuales se puede aplicar esta figura. Los elementos medulares son: que sean temáticas que urjan para que no haya afectaciones a las sociedades anónimas, al Banco Popular o a terceras personas. Este es un parámetro que se debe tener muy presente.

Después, este tipo de sesión se documenta con la normalidad del caso, porque eso es lo que se pretende que no haya ninguna alteración ni se debe hacer una introducción para advertir. Hay un hecho: la Junta Directiva está desintegrada, lo que pasa es que hay una acción en buena fe y para evitar ulteriores perjuicios actuando pública, pacífica y notoriamente bajo un margen de legalidad, entonces, en ese momento si se presenta la necesidad de una sesión en ese sentido se hace con el número de personas que estén, que pueden ser dos personas.

Añade que esta condición adquiere la irregularidad de la conformación y se ve solventada por esa participación de las personas que sí pueden detentar el poder dirimir el caso que se presente.

Cada sociedad anónima lo que debe valorar es si requiere algún acuerdo para comunicarlo a la Contraloría General de la República, por ejemplo, que sea perentorio, entonces, dar parte inmediatamente a los miembros de la Junta Directiva Nacional para que conformen la Junta Directiva de la sociedad anónima y puedan revestir de legalidad ese acuerdo que necesitan tomar.

Anuncia que esto es algo que se ha visto en otras instituciones, no es un proceso novedoso ni se hará como un experimento. Esto pasó en el Conassif, el Banco Central, el INA, entre otras. Para la Procuraduría General de la República es normal, para evitar daños mayores, que las organizaciones puedan acudir a esta figura, la cual está regulada en el artículo 115 de la Ley General de la Administración Pública.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta cuál es la propuesta de acuerdo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que el acuerdo es dar por conocido y enviarlo a las respectivas instancias, de acuerdo con la naturaleza de cada una de las sociedades anónimas.

Esta es la intención de la nota.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta de acuerdo.

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

“1. Dar por conocido el oficio AJD-144-2024, mediante el cual el asesor legal, Sr. Manuel Rey González, remite el criterio sobre los vencimientos de los miembros de las sociedades anónimas.

2. Instruir a la Secretaría General para que remita a las gerencias de Popular Valores, Popular Pensiones, Popular Seguros y Popular SAFI el oficio AJD-144-2024, mediante el cual el asesor legal, Sr. Manuel Rey González, remite el criterio sobre los vencimientos de los miembros de las sociedades anónimas”. (1248)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 18

9.- Asuntos Varios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea la siguiente moción:

Revocar los acuerdos JDN-6160-Acd-1224-2024-Art-14 y JDN-6161-Acd-1230-2024-Art-5, relacionados con la participación de la gerente general corporativa, Sra. Gina Carvajal Vega, en una mesa redonda sobre el tema de desarrollo del mercado de bonos verdes costarricense, por realizarse en Bruselas, Bélgica, el 21 de noviembre del 2024.

Todos los directores están a favor con el acuerdo planteado.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Revocar los acuerdos JDN-6160-Acd-1224-2024-Art-14 y JDN-6161-Acd-1230-2024-Art-5, relacionados con la participación de la gerente general corporativa, Sra. Gina Carvajal Vega, en una mesa redonda sobre el tema de desarrollo del mercado de bonos verdes costarricense, por realizarse en Bruselas, Bélgica, el 21 de noviembre del 2024”. (1249)

ACUERDO FIRME.

La directora Sra. González Cordero comunica que el lunes 2 de diciembre habrá una capacitación general para todas las juntas directivas sobre gestión de Riesgos y gobierno corporativo con un consultor internacional, está programada para las 10:00 a. m. Solicita que anoten este compromiso y les soliciten a sus asistentes que se les recuerde, será de 10:00 a. m. a 12:00 m.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comunica que fue convocada a la conferencia de prensa de la Presidencia de la República para el anuncio de las iniciativas con respecto a BRETE. El Banco Popular es el banco que está facilitando todas las cuentas de estos jóvenes.

La directora Sra. Solano Brenes quisiera saber cómo está la situación de las inundaciones y si el Banco Popular ha ayudado en algo, porque muchas personas están ayudando. Quisiera saber si el Banco se ha hecho presente para colaborar en las zonas sur y Guanacaste.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega informa que se hizo una gestión: se habilitaron unas cuentas en dólares, colones y un Sinpe Móvil a nombre de la Comisión Nacional de Prevención de Riesgos y Atención de Emergencias. Esta información fue publicada ayer y será comunicada en todas las redes sociales del Banco Popular. Se realizó esta ayuda de conformidad con lo que solicitó la Comisión Nacional de Emergencias.

La directora Sra. Solano Brenes agradece por la información.

Finaliza la sesión al ser las **NUEVE HORAS CON TREINTA Y CUATRO MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General