

SESIÓN ORDINARIA 6157

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA Y SIETE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada a través de la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON TRES MINUTOS** del **MARTES CINCO DE NOVIEMBRE DE DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

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

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

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

Se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6155.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa S.A. remite, para conocimiento, el oficio H90/13, Ref. 1764- 24, mediante el cual la Superintendencia General de Valores da por atendidas las observaciones realizadas en el Informe de idoneidad de los miembros de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. (Ref.: Acuerdo JDPV-776-Acd-487-2024-Art-13)

3.2.- El Sr. Humberto Perera Fonseca, gerente de área de la Contraloría General de la República, comunica la autorización del nombramiento interino del Auditor Interno de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada. (Ref.: Oficio DFOE-CAP-2606 (17918))

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

5.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, traslada para valoración, la propuesta de publicación para iniciar el proceso de integración de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al periodo marzo 2025- febrero de 2027. (Ref.: Acuerdo CTAJ-22-ACD-110-2024-Art-4)

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite para información, el detalle del cumplimiento metas PAO 2024 de la Secretaría General y su ejecución presupuestaria al III trimestre de 2024. (Ref.: Oficio SJDN-985-2024)

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Auditoría.

3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para información, el plan de acción ajustado con las observaciones del Comité Corporativo de Auditoría y elaborado por la División de Crédito, para atender la recomendación contenida en el Informe de la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) con corte al 31 de diciembre del 2023, en atención de los acuerdos JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18 y JDN-6135-Acd-883-2024-Art-3. (Ref.: Acuerdo CCA-19-ACD-189-2024-Art-9)

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para aprobación, la propuesta metodológica y financiera sobre la creación de la Reserva Técnica del Fondo de Avals de Fodemipyme.

Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional que, en caso de ser aprobada la Reserva Técnica para sustituir el Modelo de provisiones actuales, se instruya a la Administración para que incluya su evolución, monitoreo y resultados en el Informe Trimestral de la Dirección de Fodemipyme. (Ref.: Acuerdo CPBS-21-Acd-176-2024-Art-4)

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento el Informe trimestral de la Dirección de Fodemipyme con corte al 30 de setiembre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-21-Acd-177-2024-Art-5)

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular, con corte al III trimestre 2024 y en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-20-ACD-184-2024-Art-9)

8.3.4.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el informe Evaluación de las Actividades Ejecutadas del Plan Estratégico de Tecnología de Información del Banco Popular, con corte al III trimestre 2024 y en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-20-Acd-183-2024-Art-8)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de resultado 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)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

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

Solicita que los puntos de agenda 8.3.1 y 8.3.2 se conozcan luego del apartado de Asuntos de Directores.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta de cambio del orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Modificar el orden del día a fin de conocer, luego de Asuntos de Directores, los puntos 8.3.1 y 8.3.2.

2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6157, celebrada el 5 de noviembre de 2024". (1186)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6155.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación el acta de la sesión ordinaria 6155.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6155, celebrada el 29 de octubre de 2024”. (1187)

ARTÍCULO 3

3.1.- La Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa S. A. remite, para conocimiento, el oficio H90/13, Ref. 1764- 24, mediante el cual la Superintendencia General de Valores da por atendidas las observaciones realizadas en el Informe de idoneidad de los miembros de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. (Ref.: Acuerdo JDPV-776-Acd-487-2024-Art-13)

El secretario general Sr. León Blanco manifiesta que hay dos asuntos informativos.

En el 3.1 la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa S. A. remite para conocimiento, el oficio H90/13, Ref. 1764- 24, mediante el cual la Superintendencia General de Valores da por atendidas las observaciones realizadas en el Informe de idoneidad de los miembros de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido el acuerdo JDPV-776-Acd-487-2024-Art-13, con el que la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa S. A. remite, para conocimiento, el oficio H90/13, Ref. 1764-24, mediante el cual la Superintendencia General de Valores da por atendidas las observaciones realizadas en el Informe de idoneidad de los miembros de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.”. (1188)

ARTÍCULO 4

3.2.- El Sr. Humberto Perera Fonseca, gerente de área de la Contraloría General de la República, comunica la autorización del nombramiento interino del Auditor Interno de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada. (Ref.: Oficio DFOE-CAP-2606 (17918))

El secretario general Sr. León Blanco indica que en el punto 3.2 el Sr. Humberto Perera Fonseca, gerente de área de la Contraloría General de la República, comunica la autorización del nombramiento interino del Auditor Interno de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

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

“Dar por conocido el oficio DFOE-CAP-2606 (17918), mediante el cual el Sr. Humberto Perera Fonseca, gerente de área de la Contraloría General de la República, comunica la autorización del nombramiento interino del Auditor Interno de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada”. (1189)

ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

El secretario general Sr. León Blanco menciona que solicita la autorización de vacaciones para él.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la nota SJDN 1042-2024:

04 de noviembre del 2024
SJDN-1042-2024

Señor
Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente
Junta Directiva Nacional

Le solicito respetuosamente autorizarme vacaciones en las fechas que indico a continuación:

Del 16 al 20 de diciembre del 2024 y el 23, 24, 26, 27 y 30 del mismo mes. De esta forma cumplo con la planificación correspondiente que las disposiciones internas establecen.

Gracias de antemano por la gestión afirmativa que se le tramite a la presente solicitud.

Saludos cordiales,

*M.Sc. Juan Luis Leon Blanco
Secretario General*

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Otorgar vacaciones al secretario general Sr. Juan Luis León Blanco los días 16, 17, 18, 19, 20, 23, 24, 26, 27 y 30 de diciembre”. (1176)
(Ref.: oficio SJDN-1042-2024)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con once minutos**, inicia su participación virtual el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

ARTÍCULO 6

5.- Asuntos de Directores.

5.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada para valoración, la propuesta de publicación para iniciar el proceso de integración de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al periodo marzo 2025- febrero de 2027. (Ref.: Acuerdo CTAJ-22-ACD-110-2024-Art-4)

El secretario general Sr. León Blanco explica que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada para valoración, la propuesta de publicación para iniciar el proceso de integración de las juntas de crédito local, correspondiente al periodo marzo 2025- febrero de 2027.

Dada la trascendencia del inicio del proceso y todo lo que conlleva su elaboración, considera oportuno comunicar a esta Junta Directiva por medio de la remisión de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos la propuesta del proceso de nombramiento de los integrantes de las juntas de crédito local, así como la propuesta de publicación para iniciar el proceso para el periodo marzo 2025-febrero de 2027.

Comenta que el nombramiento de los miembros de las actuales de las juntas de crédito local vence en febrero del año siguiente.

Debido a que deben realizar una publicación y los candidatos tienen un lapso para presentar toda la documentación y después sigue un proceso de subsanación, seguidamente comunicar a las organizaciones sociales, se consideró oportuno traerlo directamente a esta Junta Directiva después de haber sido revisado por la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos para iniciar formalmente el proceso, con el fin de lograrlo dentro el tiempo otorgado para tal objetivo.

Menciona que en la agenda incluyeron la propuesta de la publicación que es muy similar a la elaborada dos años atrás para la conformación de esas juntas de crédito local y así darían inicio el proceso.

Dice que estará a cargo de la Secretaría General por una reglamentación que establece que los encargados el proceso son la Secretaría General en conjunto con la Asesoría Legal de la Junta Directiva Nacional e iniciaría a partir de la aprobación de la Junta Directiva a la publicación.

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

1.Aprobar la propuesta de publicación para iniciar el proceso de integración de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al periodo marzo 2025- febrero de 2027, a saber:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La Junta Directiva Nacional en la sesión ordinaria 6157 celebrada el 5 de noviembre del 2024, mediante acuerdo n.o JDN-6157-Acd-XXX-2024-Art-6, aprobó:

En esa parte incluirían todo lo que incluye la propuesta y lo que se sustenta en el Reglamento.

El párrafo introductorio es el siguiente:

Comunicar a las organizaciones con derecho a presentar ternas para la elección de miembros de las Juntas de Crédito Local de: Alajuela, Cañas, Cartago, Ciudad Neilly, Desamparados, Goicoechea, Grecia, Guápiles, Heredia, Liberia, Limón, Metropolitana, Moravia, Nicoya, Pavas, Pérez Zeledón, Puntarenas, Puriscal, San Carlos, San Ramón, Santa Cruz y Turrialba, lo siguiente:

A continuación, incluirían todos los ítems jurídicos que dan sustento al proceso que iniciaron con la conformación de las juntas de crédito local.

La directora Sra. Palomo Leitón comenta que ella leyó el documento y le pareció súper bien el tiempo con el cual se está gestionando, pero conociendo la audiencia de las juntas de crédito local, sería importante que la publicación salga una vez que todos hayan sido bien comunicados y que estén al tanto de que el proceso se está anticipando de esta manera para que no les agarre contra el tiempo en el plazo que se tiene para presentar los documentos. Pide que tengan ese cuidado y consideración.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja está de acuerdo porque es bastante el volumen y por eso deben considerar el tiempo necesario para poder armar las papeletas de los diferentes sectores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano dice que hay un ítem más en el acuerdo:

2. Instruir a la Secretaría General para que proceda con la publicación respectiva en el Diario Oficial La Gaceta y en otro diario de circulación nacional.

Todo lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 5 del Reglamento de Juntas de Crédito Local.

La directora Sra. Solano Brenes considera que, dado que ya cuentan con los correos de todos los miembros de las juntas de crédito local, sería bueno remitir un correo electrónico en donde informen sobre esa publicación, ojalá que sea dirigido de manera diferenciada para cada una de las juntas de crédito local.

Expresa que el objetivo de su solicitud es evitar que los miembros sientan que están rechazando a todos, sino que están agradeciendo su trabajo.

El asesor legal Sr. Rey González recuerda que este sábado 9 de noviembre se impartirá una capacitación en donde participarán bastantes miembros actuales y en ese evento publicitarán esa próxima publicación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja recuerda que es la segunda parte de la capacitación. Recalca que la primera parte había salido muy bien, la Sra. Clemencia Palomo lo acompañó en esa oportunidad y espera que la convocatoria para esta ocasión sea mejor, independientemente de las otras capacitaciones obligatorias que ellos deben recibir sobre la diferente normativa y que se ha estado dando de manera virtual. Acota que hay un récord de asistencia.

En ese evento él informará que todo ese bagaje adquirido será tomado en cuenta para que los sectores los vuelvan a postular como miembros de las juntas de crédito local.

El asesor de Junta Directiva Nacional Sr. Vindas Esquivel explica que el objetivo es que a más tardar el 16 de noviembre ya estén las dos publicaciones. Primero debe salir en el diario oficial *La Gaceta*, y ya coordinaron para que el área de Mercadeo al día siguiente lo publique y además dentro de la misma publicación en el último párrafo incluyeron un acceso a la página web del Banco para uso externo.

Dado que quienes participan son los diferentes sectores, pide que soliciten al Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras el apoyo correspondiente y avisar de manera oportuna.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que eso corresponde a la coordinación dentro de la Secretaría General y está de acuerdo en aprovechar el momento.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la propuesta de publicación para iniciar el proceso de integración de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al periodo marzo 2025- febrero de 2027, a saber:

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL

La Junta Directiva Nacional en la sesión ordinaria 6157 celebrada el 5 de noviembre del 2024, mediante acuerdo n.º **JDN-6157-Acd-1177-2024-Art-6**, aprobó:

Comunicar a las organizaciones con derecho a presentar ternas para la elección de miembros de las Juntas de Crédito Local de: **Alajuela, Cañas, Cartago, Ciudad Neilly, Desamparados, Goicoechea, Grecia, Guápiles, Heredia, Liberia, Limón, Metropolitana, Moravia, Nicoya, Pavas, Pérez Zeledón, Puntarenas, Puriscal, San Carlos, San Ramón, Santa Cruz y Turrialba**, lo siguiente:

1. Que según lo indicado en la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, su Reglamento y el Reglamento de Juntas de Crédito Local, la Junta Directiva Nacional procederá a nombrar a los miembros de las Juntas de Crédito Local, para el período comprendido entre el 1º de marzo del 2025 y el 28 de febrero del 2027.
2. Que con ese propósito, las organizaciones con derecho a presentar ternas para la elección de dichos miembros deben remitirlas, en versión física, firmado en original o a través de firma digital, a las oficinas de la Junta Directiva Nacional, ubicadas 75 metros noroeste de la rotonda Juan Pablo II, costado norte del Instituto Costarricense de Turismo (ICT) o bien en cualquiera de las Sucursales, Centros de Servicios Financieros u Oficinas Periféricas del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, dentro de los 30 días naturales, siguientes a la última publicación de este aviso. En caso de que el oficio enviado por la organización se remita a través de firma digital, se debe enviar al correo: procesointegracionjcl@bp.fi.cr, **a más tardar el XXXX**.

Las organizaciones integrantes de los sectores que conforman la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras: **Artesanal, Comunal, Cooperativo Autogestión, Cooperativo tradicional, Magisterial, Profesional, Sindicatos Confederados, Sindicatos No Confederados, Solidarista y Trabajadores Independientes**.

3. Que para ser electo en el cargo de integrante de una Junta de Crédito Local, la persona interesada deberá cumplir con los requisitos señalados en el Reglamento de las Juntas de Crédito Local aprobado por la Junta Directiva Nacional, que se indican a continuación:
 - a. Ser costarricense y ciudadano en ejercicio.
 - b. Pertenecer a alguna de las organizaciones que conforman los Sectores que integran la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
 - c. Ser de reconocida honorabilidad.
 - d. Estar domiciliado o tener su sede de trabajo en la región cubierta por la Sucursal del Banco para la cual fueron nombradas y estar en condiciones de asistir puntualmente a las sesiones que celebre la Junta de Crédito Local.
 - e. Ser ahorrante voluntario u obligatorio del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
 - f. No estar ligado por parentesco de consanguinidad o afinidad hasta el tercer grado inclusive, con ningún director, funcionario o empleado del Banco.
 - g. No ser deudoras morosas de alguna institución bancaria, lo que el Banco corroborará en el registro que al efecto lleva la SUGEF previa autorización del integrante; así como no haber sido declarado en estado de quiebra fraudulenta o culpable o insolvencia.
 - h. No estar inhabilitado para ejercer cargos públicos.
 - i. Al menos uno de los integrantes de la Junta de Crédito Local deberá contar con preparación académica universitaria, con grado mínimo de bachiller y preferiblemente con conocimientos y experiencia en Economía, Banca o Administración, así como experiencia en problemas relativos al desarrollo económico y social del país, salvo inopia debidamente comprobada.
4. Que las ternas que envíen las organizaciones con derecho a presentar candidatos para la elección de integrantes de las Juntas de Crédito Local deberán indicar el lugar para recibir notificaciones y deberán estar acompañadas de:

- a) Currículum vitae (hoja de vida) de los postulantes. En caso de ser profesional adjuntar el título.
- b) Documento vigente que demuestre su calidad de costarricense y su pertenencia a una organización integrante de alguno de los sectores que conforman la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.
- c) Certificación emitida por el Registro Judicial de Delincuentes referente a su persona.
- d) Declaración jurada del candidato donde se indique expresamente:
 - i. Que es ciudadano en ejercicio.
 - ii. Que está domiciliado o tiene su sede de trabajo en la región cubierta por la Sucursal para la cual participa.
 - iii. Que está en condiciones de asistir puntualmente a las sesiones de la Junta de Crédito Local respectiva.
 - iv. Que es ahorrente del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
 - v. Que conoce que según el artículo 44 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, mientras ocupe el indicado cargo, debe guardar la más absoluta imparcialidad en asuntos de política electoral.
 - vi. Que no está ligado por parentesco de consanguinidad o afinidad, hasta el tercer grado inclusive, con ningún director, funcionario o empleado del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
 - vii. Que no ha sido inhabilitado para ejercer cargos públicos.
 - viii. Que no es deudor moroso de alguna entidad bancaria.
 - ix. Que no ha sido declarado en estado de quiebra fraudulenta o culpable o insolvencia.
 - x. Que no integra más de dos juntas directivas y otros órganos colegiados adscritos a órganos, entes y empresas de la Administración Pública.
 - xi. Si la persona candidata es profesional, deberá indicar si ha tenido o no sanciones. En el caso de que las hubiere recibido, deberán detallarse las sanciones de las que se ha hecho acreedora, indicando necesariamente el motivo.
 - xii. Que no existe ningún otro motivo que le impida ejercer el indicado cargo.
 - xiii. Que conoce el Reglamento de Juntas de Crédito Local del Banco Popular y de Desarrollo Comunal aprobado por la Junta Directiva del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

5. Que para efectos de nombramientos, las regiones cubiertas por cada Sucursal son las siguientes:

Alajuela: Cantón Central.

Cañas: Cañas, Abangares, Upala, Tilarán y Monteverde.

Cartago: Cartago, Paraíso, La Unión, Oreamuno, El Guarco, Tarrazú, Alvarado, Dota y León Cortés.

Ciudad Neilly: Corredores, Osa, Coto Brus, Golfito y Puerto Jiménez.

Desamparados: Desamparados, Aserri y Acosta.

Goicoechea: Goicoechea y Coronado.

Grecia: Grecia, Atenas, Naranjo, Poás y Valverde Vega.

Guápiles: Pococí, Sarapiquí y Guácimo.

Heredia: Heredia, Belén, Santa Bárbara, San Pablo, Barva, San Rafael, San Isidro, Flores y Santo Domingo.

Liberia: Liberia, La Cruz, Carrillo y Bagaces.

Limón: Limón, Talamanca y Matina.

Metropolitana: Cantones de Alajuelita, Montes de Oca, Curridabat, y los Distritos de Zapote, San Sebastián, El Carmen, Hospital, La Merced y San Francisco de Dos Ríos todos del cantón Central de San José.

Moravia: Moravia y Tibás.

Nicoya: Nicoya, Hojancha y Nandayure.

Pavas: Escazú, Distritos de Pavas, Hatillo, Mata Redonda y La Uruca, todos del Cantón Central de San José.

Pérez Zeledón: Pérez Zeledón, Buenos Aires, Aguirre y el Distrito de Bahía Ballena.

Puntarenas: Cantón Puntarenas, Garabito, Orotina, San Mateo, Parrita, Esparza y Montes de Oro.

Puriscal: Puriscal, Santa Ana, Mora, y Turrubares.

San Carlos: San Carlos, Guatuso, Los Chiles y Río Cuarto.

San Ramón: San Ramón, Palmares y Alfaro Ruiz.

Santa Cruz: Santa Cruz.

Turrialba: Turrialba, Siquirres y Jiménez.

- 6. Un integrante de cada Junta de Crédito Local se escogerá de las ternas que al efecto remitan las Asociaciones de Desarrollo Integral, y el resto de entre las que envíen las organizaciones integrantes de los demás Sectores que conforman la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular.
- 7. Al menos la mitad de la integración global de las Juntas de Crédito Local serán mujeres. Con este fin, las organizaciones deberán procurar la incorporación de mujeres en las ternas propuestas.

8. Conforme lo dispuesto en el artículo 8 del Reglamento de Juntas de Crédito Local, los miembros de las Juntas de Crédito Local deberán rendir una caución al Banco de doscientos mil colones exactos antes de ser juramentados, así como posteriormente presentar ante la Contraloría General de la República la declaración jurada sobre su situación patrimonial a la que se refiere el artículo 21 de la Ley Contra la Corrupción y el Enriquecimiento Ilícito.
9. Se tomará en cuenta únicamente a quienes figuren en una terna escogida por la Asamblea de Asociados o por el Consejo de Administración o Junta Directiva de la respectiva organización legitimada para ello, enviada en tiempo y forma a través de su representante legal y siempre y cuando esté compuesta por tres candidatos que cumplan con todos los requisitos.

Que tanto en las oficinas del Banco Popular indicadas en el punto 2 de este aviso, como en el sitio web del Banco: www.bancopopular.fi.cr, se encuentra a disposición de los interesados el Reglamento de las Juntas de Crédito Local aprobado por la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, una guía para la elaboración de la carta de presentación de temas y una guía de la declaración jurada solicitada a los candidatos. Se aclara que no es obligatorio seguir el formato de esas guías siempre y cuando se respeten los requisitos mínimos establecidos en esta publicación y en el Reglamento de Juntas de Crédito Local del Banco."

2. Instruir a la Secretaría General para que proceda con la publicación respectiva en el Diario Oficial La Gaceta y en otro diario de circulación nacional.

Todo lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 5 del Reglamento de Juntas de Crédito Local". (1177)
(Ref.: Acuerdo CTAJ-22-ACD-110-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con veintiún minutos**, finaliza su participación virtual el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

ARTÍCULO 7

5.- Asuntos de Directores.

El director Sr. Espinoza Guido menciona que tiene dos puntos en asuntos de directores.

El primero es con respecto a la publicación de las plantillas para aplicar a los puestos de director en las diferentes juntas directivas del Conglomerado, pues ha surgido la inquietud de personas interesadas para aplicar al órgano de la fiscalía, pero no está claro si esas personas pueden seguir el mismo proceso o si deben seguir un proceso independiente.

Indica que él consultó ese tema a la Sra. Silvia Goyez y ella informó que están esperando un oficio de la Dirección Jurídica Corporativa para tener una guía al respecto. Aún no tiene una información concreta de ese tema.

Asimismo, algunas personas han hecho la consulta de forma independiente y les han respondido que sí deben seguir el mismo proceso. Por tanto, parece que hay una confusión y desea que resuelvan ese asunto en la mayor brevedad porque el tiempo en este caso es muy importante.

Pide que la Junta Directiva gire instrucciones para aclarar la situación y normalizarla con la mayor brevedad posible.

El segundo punto es la solicitud de ver en una sesión de esta Junta Directiva un informe actualizado de los patrocinios. Él había solicitado ese informe a la Gerencia General y aún no lo han recibido, motivo por el cual pide que lo presenten pronto, principalmente porque el tema ha sido un tópico de conversación en varias de las comparecencias en la Asamblea Legislativa.

Desea entender ese tema porque pasa por todo un proceso de análisis de costo-beneficio que ya han analizado en esta Junta Directiva en diferentes ocasiones y que, por transparencia, deben analizar y resolver.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja sobre el segundo punto dice que no tiene objeción, pide recibir un informe general de todos los patrocinios y la forma como se realizan. Asegura que lo incluirá en una agenda lo más pronto posible.

En cuanto al otro punto, solicita una explicación del nombramiento de los fiscales en materia de derecho mercantil. Ese asunto ya se había conversado.

El secretario general Sr. León Blanco manifiesta que también le han planteado un par de consultas sobre ese tema y él recomendó que, para mayor seguridad, las sociedades tienen un apoyo jurídico directo y que, si hay una consulta, lo tramiten de ese modo, eso se ha discutido en otros foros.

Recalca que, desde el punto de vista técnico, muy diferente son los miembros de una Junta Directiva por voz y voto a la figura de fiscal que se rige más por carácter mercantil, pero la explicación le corresponde al área técnica que está a cargo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta si fue solicitado a la Dirección Jurídica Corporativa o a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano responde que a la Dirección Jurídica.

Agrega que no tienen el criterio jurídico, pero ya el secretario general y el asesor jurídico pueden indicar si son dos nombramientos diferentes, por tanto, no sabe si deben tomar alguna resolución para comunicar que el proceso que está abierto es para los directores, porque hay una confusión de que los fiscales deben concursar en este proceso.

El asesor legal Sr. Rey González explica que son dos figuras diferentes, las juntas directivas están conformadas por las personas miembros y el órgano de Fiscalía es totalmente aparte y también tiene una fecha de vencimiento.

Debe quedar claro el procedimiento que deben utilizar los candidatos para la Fiscalía para poder concursar para ese puesto que es distinto al de los miembros de las juntas directivas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que esperarán el pronunciamiento y tomarán la resolución de definir el procedimiento. Si tiene claro que el procedimiento es diferente dada la naturaleza jurídica de ese puesto. Pide al secretario general coordinar con la Dirección Jurídica Corporativa para obtener con la mayor brevedad ese dictamen jurídico.

Añade que él coordinará de manera directa con la Gerencia General para pedir el informe sobre los patrocinios.

ARTÍCULO 8

La directora Sra. González Cordero recuerda que ella había expuesto un tema al inicio de su gestión como directora de esta Junta Directiva sobre los créditos empresariales y de cómo funciona el COC para el análisis de créditos empresariales, pues en tres años no ha cambiado la situación, más bien ha empeorado y ese es un llamado de atención porque si están tratando de cambiar el escenario de colocación de crédito a créditos empresariales y créditos hipotecarios, deberían ser mucho más ágiles en la atracción de ese tipo de empresarios.

Comenta que ella recibió una queja de un empresario prominente de la zona de Occidente, quien le indicó que están ganando enemigos con la publicidad que proyectan para atraer a los empresarios y a la gente hacia el Banco Popular porque cuando llegan al Banco no pueden sacar el crédito.

Por ejemplo, algunas dificultades son la solicitud de estados auditados por contador público, otros problemas en créditos para sociedades y ese empresario también indicó que si ellos comparan con Banco Davivienda o con otras empresas, en esos lugares no solicitan ese tipo de documentación.

Acota que se ha detenido en las sucursales rurales el crédito empresarial. Hace un llamado de atención porque ya ella había anunciado que el COC no servía, es una situación de freno para el Banco Popular.

Pide que gestionen algo al respecto, ya sea que el Sr. Mario Roa gestione alguna entrevista con los gerentes de las sucursales para conocer los problemas que están teniendo a nivel de crédito empresarial, así como de los requisitos que están pidiendo y cómo está funcionando el famoso COC.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le parece que deben realizar una moción para instruir a la Gerencia General para que presente un análisis de ese tema en la próxima semana, no solo para conocer cómo funciona sino también un pequeño comparativo con la industria para enterarse de la posición en la que se encuentran.

Además, deben saber si existe una normativa interna o externa que les exige más rigidez en ese tipo de producto.

La directora Sra. González Mora expresa que está de acuerdo con la propuesta de la Sra. Iliana González, pues también ella ha sido defensora del impulso de esa área para que el Banco encuentre la búsqueda del financiamiento.

Si se va a plantear una moción, pide ampliar el análisis que promueva el fortalecimiento del área de Fideicomisos porque, actualmente, la mayoría de los empresarios buscan una estructura más rentable que el área de Fideicomisos ofrece porque no deben pagar gastos de hipoteca y de prenda cuando se usa esa figura.

Cree que sería bueno elaborar un estudio integral de esa área para ser competitivos.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comenta que el día anterior estuvieron en una reunión estratégica y después de más de un año, el Banco no tiene una especialización en el sector empresarial. El Banco Popular funciona como un banco de consumo, están viendo si todo el tema de pequeña empresa se traslada al Fodemipyme, están negociado con el Sr. Mauricio Arias porque esa área sí tiene esa especialización.

Asimismo, el Sr. Mario Roa junto a la directora de Productos, quien ingresó a inicios de octubre de 2024, deben revisar todo el proceso de productos empresariales, de mediana empresa y de gran empresa. Han hecho un esfuerzo para que con gran empresa no queden fuera de mercado y están colocando, a pesar de que la Auditoría Externa les hizo un llamado de atención de no empezar si no tenían fortalezas internas y están en un proceso de capacitación. Cree importante traer ese plan de acción de la creación de productos.

Recalca que hasta la fecha es un banco que pide sin alguna especialización. Presenta el ejemplo de que es una carretera sin señalización, no tiene un flujo aparte, no hay un área con la que puedan ganar en el sector empresarial de ningún tamaño, ni tampoco en vivienda.

Por esos motivos están trabajando con esa ruta y con la entrada de la directora de Productos, quien ingresó a inicio de octubre de 2024, el Sr. Mario Roa debe presentar esos planes de trabajo desde la normativa interna porque podrían comunicar y pedir a los clientes que se presenten a adquirir un crédito, pero continúa el COC y los otros sistemas que responden a las necesidades humanas; es decir, lo que los funcionarios piden y ese es el mayor problema.

En lo concerniente al área de Fideicomisos, indica que hace una semana tuvo una reunión para analizar el área y la conclusión es que esa área no existe, sino que es un área operativa de fideicomiso, pero no se puede robustecer, deben crear una nueva área la cual fue aprobada por esta Junta Directiva en la estructura organizacional, pero por un tema de gasto no han avanzado y es un área de inversión comercial.

Indica que el área actual de fideicomisos es absolutamente operativa, no tiene lógica, por tanto, deben crear una nueva área que se dedique al tema de fideicomisos y en esa lógica van a trabajar.

Repite que el área con la cual cuentan actualmente es un área operativa. Están trabajando en esa propuesta para poder implementar ese proyecto el próximo año porque traer a personas a asumir el proceso, obtener el presupuesto y demás puede tardar de seis a siete meses, tal y como sucedió con el puesto de la directora de Productos.

Asegura que trabajarán en lo que les están pidiendo para definir si con la directora de Productos pueden realizar la nueva apertura de los procesos actuales.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide que por el momento solo se plantee la moción y que la Administración determine cómo traer el informe completo porque no quiere ser repetitivo, pero si busca en las actas, encontrará que había planteado una moción al respecto y encontrará cuándo se obligó a hacer todo un análisis por parte de la Administración.

La directora Sra. Solano Brenes respalda la moción presentada por la Sra. Shirley González en cuanto al uso de fideicomisos para los créditos de vivienda.

Acota que el fin es utilizar el instrumento del fideicomiso para la colocación de la parte comercial de los créditos, lo cual es una figura muy ágil. Desea respaldar esa moción, lo cual sería muy ventajoso en áreas que hacen falta dentro de la colocación.

La directora Sra. González Cordero informa que el cliente le indicó que está dispuesto a que lo entrevisten para opciones de mejora sobre todo lo que perdió con el Banco. Le pasará el contacto de varios empresarios al Sr. Mario Roa Gutiérrez para que converse con ellos a fin de saber qué vieron ellos en otras instituciones para decidir no seguir con el Banco Popular.

El secretario general Sr. León Blanco lee la propuesta de acuerdo, la cual sería: *Instruir a la Administración para que informe a esta Junta Directiva sobre los requisitos actuales de productos de crédito empresarial y presente un análisis comparativo de la industria en cuanto a este tema.*

La directora Sra. González Mora solicita que se amplíe ese análisis y que se reporte al Área de Fideicomisos para que sea una herramienta necesaria para ser competitivos.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que el Banco usa la figura de fideicomiso para crédito de vivienda. Sin embargo, lo que el Banco no tiene es un área de fideicomisos para traer o crear fideicomisos. Le surge la duda de cuál aspecto traer, por cuanto funciona bien y es con la que se presta crédito de vivienda.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que no importa si se trae todo en su totalidad. No importa indicar si algo funciona bien o no, o le hace falta algo más. Eso haría más enriquecedora la discusión.

El director Sr. Espinoza Guido apunta que la moción que había presentado el presidente, Sr. Sibaja Sánchez, en su oportunidad era bien interesante porque abarcaba varias áreas del plano empresarial. Sin embargo, esta Junta Directiva aprobó un plan estratégico en el cual no se contemplaba de manera inmediata la atención del sector empresarial por una serie de deficiencias que el mismo Banco reconoce tener. Considera que la moción que se presenta no es dañina, sino más bien puede sentar las bases de una estructura mejor planteada para el futuro cercano, pero desea que se tenga presente que el Banco no es competitivo en esa área y no lo va a ser en el futuro cercano, ya que eso no se arregla con captar barato.

Para atender al sector bancario se requiere toda una estructura con analistas especializados en crédito empresarial y demás. A su vez, se tienen algunas otras virtudes en el área de microempresa, donde hay personas un poco más diestras en ese sentido. Desea hacer la observación para no crearse falsas expectativas de que la Gerencia va a traer la solución al crédito empresarial porque para montar eso se requiere toda una propuesta técnica.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja considera que es un proceso, pero lo que se quiere tener muy claro es en qué parte está el proceso desde que se presentó una moción al respecto y qué ha hecho la institucionalidad tanto con el anterior gerente como con la actual administración. Se dieron pautas y se esperó un informe completo con el diagnóstico. Lo que sí se desea saber es cómo va el proceso, porque si se está diciendo que el próximo año no es de consumo por las estimaciones y la nueva regulación, si el Banco no va desarrollando otras áreas sustitutas, entonces se queda atrás.

Dice que él cree en la moción planteada por ambas directoras y en que los procesos son una constante, entonces es necesario saber si se detectó dónde está el problema, dado que se habían dado directrices para que se iniciaran los ajustes al respecto. Por lo tanto, se debe someter a votación la moción y coordinar con la administración para que presente el informe completo con "lo bueno, lo bonito y lo feo" del tema y en qué parte del proceso se va.

El día que la Junta Directiva Nacional quite el pie del acelerador, el Banco se frena, y eso no se puede hacer, por lo que avala ese tipo de mociones.

Todos los miembros muestran su acuerdo con la moción propuesta.

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Instruir a la Administración para que informe a esta Junta Directiva sobre los requisitos actuales de productos de crédito empresarial y presente un análisis comparativo de la industria en cuanto a este tema.

Asimismo, que se presente un análisis del tema de fideicomisos (tanto del uso de la figura como del área de creación de fideicomisos), dado que es una herramienta muy importante para la competitividad". (1178)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para aprobación, la propuesta metodológica y financiera sobre la creación de la Reserva Técnica del Fondo de Avalos de Fodempyme.

Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional que, en caso de ser aprobada la Reserva Técnica para sustituir el modelo de provisiones actuales, se instruya a la Administración para que incluya su evolución, monitoreo y resultados en el Informe Trimestral de la Dirección de Fodempyme. (Ref.: Acuerdo CPBS-21-Acd-176-2024-Art-4)

Al ser las **siete horas con cuarenta y siete minutos** inician su participación virtual el director ejecutivo del Fodempyme Sr. Mauricio Arias Ramírez, el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

El director ejecutivo del Fodempyme Sr. Arias Ramírez explica que se trae una propuesta de implementación de reservas técnicas para modernizar lo que se viene haciendo con el Fondo de Avalos y Garantías, que tenía un modelo de estimación semejante a una cartera de

crédito, de modo que con esto se pretender modernizarlo y ponerlo a la altura de las sanas prácticas metodológicas que realizan los fondos de avales y garantías.

Entre los antecedentes está la Ley 8262, que en el artículo 9 relacionado con el Fondo de Garantías indica lo siguiente “Fodemipyme tramitará el pago de los avales, luego de transcurridos setenta días naturales transcurridos contados a partir del incumplimiento del deudor con el ente financiero”. En la actualidad se realiza una estimación para el honramiento de los avales del 100% de todos los que superen esa frontera de los 70 días. En relación con el reclamo de los honramientos, en la práctica no se realiza el cobro de todos los avales que llegan a tener morosidad.

Según la información histórica que se ha analizado de los últimos cuatro años, la tasa de honramiento real, en promedio, comparado con los niveles de estimación al corte de cada uno de los meses analizados contra los honramientos efectuados es de un 50%. Surge entonces la necesidad de ordenar el tratamiento contable que se le brinda al fondo de avales cambiando un modelo de estimaciones crediticias a un adecuado modelo de reservas técnicas, con el objetivo de brindar el patrimonio e ir generando las barreras de defensa para proteger el patrimonio que tiene el Fodemipyme, y que los impactos vayan contra estas reservas técnicas creadas para dicho fin.

Para tal motivo se recibió la consulta de la Dirección Corporativa de Riesgo mediante el oficio DIRCR 384-2024 en junio anterior. Se consultó a esa dirección sobre la opinión del modelo de implementación. La Dirección Corporativa de Riesgo indicó que la propuesta de implementar una reserva técnica en sustitución del modelo de provisiones actuales es razonable, ya que tiene como objetivo mejorar la gestión de los riesgos y la estabilidad financiera del Fodemipyme.

También existe el criterio de la Dirección Jurídica en el oficio DIRJC-SUB-0481-2024 donde se indica que: *la ley le confiere expresamente a la Junta Directiva Nacional la potestad de definir disposiciones sobre el Fodemipyme, por lo cual considera que lo procedente es remitir esta propuesta a esta instancia en virtud de que se cuenta con el visto bueno de la Dirección de Riesgo*. La Gerencia General Corporativa lo eleva a esta Junta Directiva por medio del oficio GGC-1160-2024 y hace mención a los artículos 10 y 11 de la ley donde se le confiere al Fodemipyme presentar a la Junta Directiva propuestas técnicas para el buen funcionamiento del fondo.

Así las cosas, el objetivo es realizar la implementación de un modelo de reservas técnicas para un fondo de avales, el cual se constituirá en la primera línea de cobertura o de defensa del patrimonio ante el pago de los posibles honramientos. Ahora bien, se puede observar cómo se incrementa a partir de junio de 2023 la operación del Fondo de Avales. Se venía históricamente con saldos estáticos, ya que por casi seis años no se pasaba de ₡23.000.000.000. A junio de 2024 este dato estaba superando los ₡52.000.000.000, por lo que se hace imprescindible modernizar un modelo de estimaciones a un modelo de reservas técnicas como lo tienen los fondos de avales maduros.

Se presentó un incremento del 82,53% del saldo avalado de junio 2023 a junio de 2024. Esto se da gracias a la transformación tecnológica que tuvo el fondo y a la transformación del modelo de negocio. Muestra lo que hace Nacional Financiera, que es un fondo de avales de México con 90 años de estar en el mercado y el modelo que tienen para proteger el capital. Se puede ver que el capital es el que enfrenta las pérdidas no esperadas, pero también se pueden notar los mecanismos que ellos han ido creando para proteger su patrimonio, tales como fondos contra garantía, las reservas técnicas, reservas normativas y hasta reservas adicionales.

En el caso del Fodemipyme, la propuesta de red de seguridad para proteger el patrimonio es crear inicialmente el modelo de reservas técnicas, donde se espera que todos los impactos de los avales otorgados sean absorbidos por la reserva técnica y no por el patrimonio. Fodemipyme es un fondo que tiene 20 años y ya merece una transformación de este tipo.

Entre los supuestos más utilizados para la creación del modelo está el de ingresos por comisión de formalización mensual. La proyección que se emplea es el promedio de los avales colocados durante los últimos doce meses. También se trabaja con el ingreso de comisiones de administración, sobre el mismo período.

Respecto a los ingresos por intereses del portafolio de inversiones, recuerda que el fondo tiene un portafolio de inversiones, el cual renta un 5% anual y, por último, la otra fuente de información válida que se utiliza es el pago de honramientos mensuales. El promedio mensual de honramientos de los últimos 24 meses analizados, a dicha cantidad se le aplica el factor de crecimiento del 82,53% y un factor de riesgo adicional de un 15%.

En lo que respecta a la metodología propuesta, cabe decir que inicia con una reversión de las estimaciones actuales y un aporte adicional de las utilidades retenidas que el Fondo viene teniendo. A junio de 2024 ese aporte de las utilidades retenidas del Fodemipyme sería de ₡4.514.000.000, ₡2.514.000.000 la estimación actual y ₡2.000.000 de utilidades retenidas. Esa suma de los ₡2.514.000.000, que viene de la estimación actual, más los ₡2.000.000 de utilidades retenidas hacen constituir una reserva técnica de ₡4.514.000.000, de ahí proviene el fondeo de la reserva, es decir, de la estimación que se tiene más las utilidades retenidas.

Ahora bien, ¿cómo se va a seguir fondeando? El 70% de las comisiones de formalización se destina a la reserva técnica, el 70% de la comisión de administración se destina a capitalizar reserva técnica y el 70% de los rendimientos del Fondo de Avales se destina a la reserva técnica. Adicionalmente, el 50% de las utilidades de cada período de los estados de resultados consolidados.

Siguiendo la recomendación de la Dirección Corporativa de Riesgo, este modelo debe ser revisable como mínimo semestralmente para darse cuenta si se necesita aumentar más la capitalización o si se está con una fuerte reserva técnica. ¿Cómo se miden internacionalmente a los fondos de avales? En función de cuántas veces su reserva técnica puede soportar la pérdida esperada de las carteras. Las salidas serían el pago de los honramientos.

En lo que respecta al manejo contable, cabe decir que la reserva técnica es una partida del pasivo. En la etapa del fondeo se registra un débito por el porcentaje del aporte sobre las comisiones de formalización, administración y rendimientos generado por el portafolio contra un crédito de la reserva técnica. En la etapa de salidas de recursos, cuando haya que comprar un aval, se realiza un débito al saldo de la reserva técnica y así no se perjudica el patrimonio.

Se indica que debe ser revisable al menos semestralmente para tener la debida calibración. En cuanto a detalles y aspectos que quedan por coordinar, están los ajustes, una vez aprobado el modelo, en los registros contables que tienen el fondo y el ajuste en el registro de intereses sobre las inversiones por la Tesorería.

Cabe destacar que en el 2022 se hizo lo mismo, pero con el Fondo de Crédito, al que se le incorporó un modelo de estimaciones con base en la norma NIIF 9, según las recomendaciones de la Auditoría Externa. Ese modelo ya fue revisado dos años por la Auditoría Externa y por la Auditoría Interna, está probado y en funcionamiento, pero para el Fondo de Crédito.

Se refiere al modelo que transformaría el Fondo de Avales debido a la escalabilidad que hoy se tiene, por eso, se somete a la aprobación de esta Junta Directiva, pues ya se tienen los criterios de la Dirección Jurídica, la Dirección Corporativa de Riesgo y se elevó por parte de la Gerencia General. Queda atento a consultas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que es extraordinario el esfuerzo del Sr. Arias Ramírez de cambiar el modelo de previsiones por uno de reserva. Le parece muy bien que, en esta primera etapa, si los directores lo tienen a bien, se revise para analizar cómo se comporta el modelo de construcción de la reserva.

Consulta si, en el modelo actual de provisiones, conforme se incrementan éstas, se incluyen en gastos.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que el modelo actual funciona así: si hay mayor deterioro de cartera, se reserva o estima más en gasto, pero si mejora la cartera, se deshacen de la provisión. Lo correcto es como lo miden los fondos internacionales: cuanto más fuerte sea la reserva, tendrá mayor capacidad de asumir riesgos.

Actualmente, por la eventualidad, se debilitan las reservas y la cartera mejora, pero eso es circunstancial, la idea es tener una reserva técnica fuerte y robusta que permita gestionar un apetito de riesgo controlado y, posiblemente, atender poblaciones que a la fecha no se atienden porque no existe una reserva técnica que lo permita.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita puntualizar las preguntas concretas al Sr. Arias Ramírez, pues hay cinco directores pidiendo la palabra. La idea es que tome nota de las consultas y, si hace falta, después se abre otro periodo de consultas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano estima que una vez definida la reserva técnica, su perspectiva es que hacia adelante la reserva va a crecer más rápido que los gastos por honramiento, entonces, consulta si es así, si es el objetivo del diseño: crear una reserva cada vez más grande o que dicha reserva sea consistente con la evolución de los avales que generan.

La directora Sra. González Mora saluda y agradece por la presentación.

Indica que el Sr. Arias Ramírez ya respondió una de sus preguntas y era en relación con los créditos, si ya estaban en orden con la NIIF 9, ahora entonces su pregunta es por qué cuando los auditores hicieron la observación sobre la reserva de crédito no la ampliaron a la parte de avales, entonces, qué se discutió, por qué se dio de esa manera y si ésta es iniciativa del Banco.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que su inquietud es similar a la del Sr. Navarro Ceciliano.

En relación con el modelo actual, tiene claridad de que es insuficiente, sobre todo, por el crecimiento observado en los últimos años o meses, sin embargo, hay un efecto financiero y uno económico. En primer lugar, al haber una provisión o una estimación, el efecto de estas es absorbido por el Estado de Resultados y el capital queda como debe existir un capital para asumir las pérdidas no esperadas. Las estimaciones son pérdidas esperadas y, de hecho, se establece el monto con base en toda la evaluación metodológica por parte de la Dirección Corporativa de Riesgo.

Al pasar de una provisión a una reserva, esta se determina con base en el patrimonio, entonces, hay dos rubros importantes y la pregunta es qué soportará la reserva: las utilidades retenidas o el capital.

Así las cosas, si se trata de las utilidades retenidas, habrá relativamente un equilibrio y quedará el capital para soportar las pérdidas no esperadas, ahora bien, si los honramientos superan las utilidades retenidas, la reserva debe funcionar con respecto al capital, por tanto, desea entender si ese efecto se ha medido en el mediano plazo de acuerdo con la velocidad de crecimiento de la colocación.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que el planteamiento en el fondo es que las utilidades reportadas por el Fodemipyme serán menores a partir de ahora, incluso, le pareció ver en un punto de los estados financieros cómo caían para el 2025 o el cierre del 2024. La consulta es si se tomará la reserva de las utilidades y eso rebajará la utilidad que se reportará en el año y que suma al patrimonio. En el fondo, se afecta el patrimonio y no el capital, y se incrementa a pasivo la reserva.

Coincide con el Sr. Navarro Ceciliano, en cuanto a que el 50% es de honramientos si se hace reserva por el 70%. Sobre ese aparejamiento, consulta cómo se están cuadrando los datos.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que, sobre la consulta del Sr. Navarro Ceciliano, efectivamente, la reserva de hoy va al gasto y, una vez definida esta, debe crecer más rápido que como lo hacen los honramientos, así se proyectó para fortalecerse.

En el nivel internacional, se estima que, cuando un fondo es muy robusto, la reserva puede cubrir 1,3, 1,5 o 1,6, hasta 2 veces, depende del apetito de la Administración en función del riesgo, sobre la pérdida esperada. Hay administradores de fondos de avales que sienten tranquilidad estando uno a uno: reserva técnica versus proyección de pérdida esperadas. Hay otros que se sienten bien con 1,2, 1,3 o 1,4 veces.

El modelo de reserva técnica está diseñado para cubrir la proyección de pérdidas esperadas y se calculó incorporando el aumento del 82,53% más el 15% adicional de contingencia por el crecimiento.

Sobre la consulta de la Sra. González Mora sobre por qué la Auditoría no se había referido a ello, el tema de los avales es poco conocido en la gestión propia y en la arquitectura contable del modelo. El Banco le ha permitido salir y conocer las estructuras contables de otros fondos de avales, modelos de negocios, cómo funcionan y cómo son las prácticas, de hecho, estar incorporados en la Red Iberoamericana de Garantías abre esa posibilidad de conocimiento para hacerlo correctamente, de ahí que fue iniciativa propia y necesaria cuando se compararon los estilos, entonces a él se le decía que el Banco tenía una estimación como si fuera un originador de crédito y una reserva técnica como si fuera un Fondo de Avales.

En ese punto, se sintió la necesidad de indagar más y buscar el modelo correcto. Se debe tener presente que esto se asemeja mucho al modelo de los seguros, es bastante semejante, se asegura riesgo y se compran accidentes en los créditos, es lo que buscan cubrir los fondos de garantía, de ahí que la Administración sugiere cambiar el modelo.

En cuanto a la consulta del Sr. Espinoza Guido, explica que las reservas van contra las utilidades retenidas y a ello se le adiciona \$2300 millones de estimaciones al momento en que se hicieron los cálculos. Se trata de sumarle a esa estimación más utilidades retenidas, para no tocar el patrimonio y conservarlo, a fin de generar la reserva técnica de \$4300 millones iniciales.

Destaca que nunca se han honrado más de \$1700 millones en un año, entonces, estima que se iniciará con una reserva bastante robusta y el modelo está hecho para que se vaya capitalizando del mismo ingreso que recibe, tomando una porción del 70% de lo que se recibe por concepto de comisiones más el 50% de utilidades, de ahí que la Sra. Palomo Leitón consultó si habrá merma en utilidades, las cuales, probablemente, sean mayores, porque antes se facturaba sobre \$25.000 millones, ahora se hace sobre \$53.000 millones, sobre dicho monto se cobran las comisiones. En lo que sí habrá diferencia es en el tratamiento que se dé a las utilidades, en el sentido de cuánto se destinará a fortalecer la reserva técnica.

Actualmente, se queda como una cuenta patrimonial. El tener mayores utilidades permite ir robusteciendo más la reserva técnica. Las utilidades no se afectarán, se muestra la gráfica de crecimiento en el saldo de riesgo vivo, se multiplica por la mejor tarificación actual en función del riesgo adquirido, ahora se tarifa técnicamente, antes era *flat*, de 1% o 1,5% sin estudiar el riesgo adquirido, a diferencia de ahora, por eso, se han generado ingresos sustancialmente y, por ende, utilidades.

En síntesis, ante la consulta de la Sra. Palomo Leitón, se le dará mejor uso a las utilidades que se sigan generando.

Espera haber atendido todas las consultas de los directores y queda atento a más consultas.

Sobre la pregunta de la Sra. González Mora de por qué la Auditoría Externa no había hecho observaciones al respecto, estima que había desconocimiento del tema, pero el Banco les ha dado la oportunidad de formarse en esto y, a raíz de ello, hay una mejora operativa que se sugiere hacer.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta al Sr. Navarro Ceciliano si hay una propuesta de acuerdo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano responde afirmativamente, pero quería rehacer un comentario, si se le permite.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja está de acuerdo, pero le solicita ser breve.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano considera que se debe cuidar la metodología para construir el fondeo en adelante de modo que no genere una tentación de incrementar las comisiones para crecer más rápido, pues las comisiones de formalización y administración, en términos generales, encarecen la tasa de interés efectiva que termina pagando el cliente por el aval, entonces, sugiere que este esquema para hacer crecer el modelo no sea una "tentación" para incrementar la comisión indicada.

Por otro lado, comenta que la razón de ser del Fodemipyme no es generar utilidades, sino avalar, cuidando el patrimonio y el capital existentes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita la propuesta de acuerdo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la propuesta de acuerdo: **1. Aprobar la propuesta metodológica y financiera sobre la creación de la Reserva Técnica del Fondo de Avaluos del Fodemipyme. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 10 y 12 de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, n.º 8262. 2. Instruir a la Administración para que incluya, en el Informe Trimestral de la Dirección del Fodemipyme, la evolución, monitoreo y resultados de la Reserva Técnica del Fondo de Avaluos.**

Todos los directores presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al ser las **ocho horas con quince minutos**, finaliza su participación virtual el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Aprobar la propuesta metodológica y financiera sobre la creación de la Reserva Técnica del Fondo de Avaluos del Fodemipyme.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 10 y 12 de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas, n.º 8262.

2. Instruir a la Administración para que incluya, en el Informe Trimestral de la Dirección del Fodemipyme, la evolución, monitoreo y resultados de la Reserva Técnica del Fondo de Avaluos". (1179)

(Ref.: Acuerdo CPBS-21-Acd-176-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento el Informe trimestral de la Dirección de Fodemipyme con corte al 30 de setiembre de 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-21-Acd-177-2024-Art-5)

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que, por este medio, la Dirección a su cargo presenta los resultados de la gestión de forma ejecutiva, según lo estipulado en el Reglamento, cada trimestre y presentará lo relativo al tercer trimestre 2024.

En materia del Fondo de Avaluos, se continúa creciendo rápidamente. Se ha movilizó crédito a setiembre 2024 por ₡39.235 millones, comparado con el año anterior, cuando se registraron ₡24.000 millones, es decir, se creció 57,77% respecto al 2023.

Los avaluos emitidos también presentan un incremento importante a los 9 meses de operación por ₡20.589 millones de garantías y, si se compara con el mismo periodo 2023, había ₡13.700 millones, para un crecimiento del 49,36%. Estas garantías emitidas por el Banco le han permitido accesibilidad al crédito para 991 mipymes y, si se compara con el mismo periodo 2023, eran 607, para un crecimiento del 63,26%.

En riesgo vivo, tal como se vio en la gráfica anterior, actualmente ronda los ₡53.370 millones, para un crecimiento significativo del 59,66%, con el cierre respecto al mismo periodo 2023. No es lo mismo facturar sobre ₡33.000 millones que había a facturar comisiones sobre ₡53.000 millones, lo cual permite afirmar en esta Junta Directiva un logro de la meta, pues se había presupuestado movilizar crédito en todo el periodo 2024 por ₡24.000 millones, sin embargo, ya hay ₡39.000 millones. La reserva técnica que se acaba de aprobar ayudará a fortalecer el modelo para poder emitir más garantías, de manera que sea única para honramientos.

El crecimiento es del 173,48% y cabe destacar que se está creciendo más aceleradamente de lo que se había pronosticado para los próximos años.

En cuanto a los indicadores que se deben incorporar, en el nivel de honramiento, se observa cómo se comporta para el 2024. El indicador se ubica en 1,25, se pueden observar los indicadores de honramiento anteriores y es visible que hay una mejoría notoria al crecer el riesgo vivo y hacer la división, siendo muy positivo el indicador y más bajo que en años anteriores.

Se mantienen niveles adecuados y la meta es estar por debajo del 8%. A setiembre 2024, se ubica en 1,25 y esta cartera al final presenta una mora de 1,69. Se trata de la cartera consolidada de todos los operadores del sistema financiero nacional.

A propósito del Fondo de Financiamiento, a setiembre se habían colocado ₡5172 millones, sobre lo cual se resiente la llegada tardía en marzo de los equipos técnicos de crédito. Se registra una mora en esa cartera del 0,66% y un saldo de cartera con un crecimiento de 9,47% en setiembre 2023, comparado con el saldo de cartera 2023.

La meta era colocar ₡6000 millones a setiembre y se llevan ₡5172 millones, es decir, el 86%. Hay aspectos que afectan como la llegada tardía de los colaboradores de crédito, se perdió más de un trimestre. Un problema del Ministerio de Economía es la cola y la tardanza en emitir las condiciones pyme y el Banco no puede atender las empresas que no tengan esa condición. El desfase de dicho ente oscila entre 2 y 2,6 meses, lo cual afecta. Finalmente, se solventó con el Banco el tema de peritos y abogados, de manera que, con las dos subgerencias, Operaciones y Negocios, se logró un acuerdo satisfactorio para atender esta cartera.

Llama atención que de los 156 créditos, 89 beneficiarios, para el 57%, son de un promedio de ₡7,2 millones, por lo cual, es notoria una inclusión financiera muy grande. Podría plantear ir por créditos más grandes y acercarse más a la meta en términos monetarios, pero se generaría exclusión financiera de personas que del todo no es rentable atenderlas en el modelo financiero tradicional. Es rescatable el trabajo del Fodemipyme, pues se viene trabajando a pesar de sacrificar metas, para un volumen significativo de atención.

Históricamente, no se había pasado de atender 40 beneficiarias directamente por año, pero ahora los equipos reforzados están permitiendo llegar a 156 pymes atendidas.

Por último, en cuanto a los servicios de desarrollo empresarial, se habían propuesto atender 6 proyectos, pero llevan 15 ejecutados, 471 mipymes beneficiadas con estos procesos y finaliza el año contractual, lo cual incidirá con una desaceleración mientras se contratan los nuevos ejecutores.

La meta era de 120 beneficiarios, pero van por 471; iban por una meta de 14 proyectos y ya tienen 15. Es notorio entonces el impacto de los equipos humanos.

En el informe y en la presentación incorporó todos los proyectos en detalle si se quisieran ver para el Fodemipyme, donde se puede encontrar de qué trata cada proyecto, el tipo, la ejecución, los beneficiarios. En estas intervenciones de mipymes y organizaciones sociales que requieren apoyo financiero, se han invertido ₡189.000 millones a setiembre con un resultado de 471 unidades productivas beneficiadas.

En síntesis, de enero a setiembre, el impacto productivo de Fodemipyme ha sido de ₡63.732 millones, comparado con setiembre 2023, cuando era de ₡41.332 es decir, se han beneficiado en 18 meses 1618 mipymes, respecto al año anterior, cuando eran 858, además, en estas empresas trabajan, según lo reportan en declaración jurada, 10.871 personas, a diferencia del año anterior, cuando eran 6878. Hay una huella financiera y una social importante que ha venido dejando el Fodemipyme y el Banco Popular en las empresas.

Por último, en cuanto a la sostenibilidad patrimonial, se observa un fondo robusto y saludable financieramente. El patrimonio se ubica al corte de setiembre en ₡67.310 millones y un crecimiento de 6,37% sobre el mismo periodo del 2023, con un balance adecuado de sostenibilidad en lo financiero y lo social.

El índice de sostenibilidad fijado por la Dirección Corporativa de Riesgo para el Fodemipyme se ubica en 4,35% sobre el límite fijado de 2,5% y beneficia los indicadores de inflación, los cuales están bastante bajos para el periodo.

En el nivel de indicadores de eficiencia, estos son estables y razonables. Al dividir gasto administrativo y operativo, entre la utilidad operativa del Fondo resulta el 26%, para un margen importante de crecimiento e inversión en dicho Fondo.

En resumen, sobre las metas, el saldo de cartera de crédito está en ₡20.000 millones para un crecimiento del 9,47%, hay un 86% de cumplimiento, sobre lo cual ya mencionó los elementos de por qué no se estaría llegando al 100%.

El Fondo de Avals supera satisfactoriamente la meta con el 163% y un impacto de inclusión financiera y accesibilidad muy significativa, con gran aporte al país por el financiamiento al sector mipyme.

Los servicios de desarrollo empresarial por su parte cumplen el 107% en el nivel de proyectos, con 393 beneficiarios, tratándose de 471 mipymes con apoyo no financiero recibido.

Somete a consideración de la Junta Directiva Nacional este Informe de gestión y queda atento a consultas por parte de dicho Órgano.

La directora Sra. González Mora agradece el Informe. Se continúa viendo crecimiento y aprovechamiento exitoso de la mano de obra suministrada al Fodemipyme.

Indica que siempre le queda el dato de lo que se tiene invertido, pues deduce que sigue siendo un monto muy relevante en virtud de que el ingreso por inversiones duplica y más el ingreso por concepto de créditos. Consulta cuál es el saldo y el plan para revertir esa mezcla.

Por otro lado, sobre los indicadores de impacto, estima que, poco a poco, se deben ir afinando, tanto por negocio como por impacto social. Se refiere a indicadores más finos que consideren la capacitación, el aprovechamiento de los no reembolsables y otros. Estima que se va por buen camino, es un asunto de afinamiento.

La directora Sra. Palomo Leitón manifiesta que el Sr. Arias Ramírez no presentó el estado de resultados, pero en el informe que estuvo revisando, de ahí surgió la duda en cuanto a las reservas y el deterioro de la cartera, pues a setiembre 2024, la utilidad que refleja el estado de resultados cayó el 22% respecto a setiembre 2023, o sea, se pasó de más de ₡2000 millones a ₡1600 millones.

Cuando revisa, tiene claro que el alcance administrativo creció porque se le dotó de más plazas al Fodemipyme, sin embargo, la estimación es de las partidas que más crece. En cuanto a la utilidad financiera, va parejo y el monto de inversiones es tan importante como la colocación de crédito en el balance general. La mitad de la utilidad viene, prácticamente, de la administración de recursos propios con las inversiones. Solicita que el Sr. Arias Ramírez aborde el tema porque se está bajando mucho la utilidad por la estimación.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que, en cuanto a la consulta de la Sra. González Mora, sobre el saldo disponible, preparó un informe solicitado del Fodemipyme a propósito del aprovechamiento de los recursos, sobre lo cual acota: históricamente, dicho Fondo ha colocado ₡47.000 millones. Tratará de hacer la proyección para que esta Junta Directiva lo aprecie gráficamente e incluirá una diapositiva para ello.

Este saldo histórico colocado se puede analizar contra las utilidades transferidas al Fodemipyme y es importante que se ha colocado recurso importante. Lo colocado históricamente ha sido de ₡47.00 millones y el traslado de utilidades ha sido de ₡28.000 millones.

Fondo de Crédito Acumulado Histórico 2004 - 2024 (Set 2024)		
	Monto	Cantidad de Mipymes
Colocado histórico	47 538 322 295	
Traslado histórico de utilidades	28 193 627 908	1457
Saldo Cartera Vigente	20 426 000 000	
Disponible para colocar	25 628 263 183	
Patrimonio	44 820 964 099	
Con 28.193 millones de utilidades que se han recibido de BP		
Se han colocado 47.538 millones en 1457 MIPYMES.		

Afirma que el cuadro anterior los enfrenta a una realidad y confirma que sí han sido eficientes colocando, han ubicado más de lo trasladado por el Banco, pero no ha sido suficiente para completar los ₡25.628.263.183 millones disponibles para colocarse.

Reporta que analizaron el contexto actual y cuán sano es que todo esté colocado si lo correcto es lograr una mezcla adecuada entre inversiones y cartera. Trae a colación la pandemia y recuerda que, con estos eventos, el ingreso de las carteras disminuyó, se afectó y la continuidad y la sostenibilidad la generaron las inversiones.

Hace hincapié en la colocación histórica de ₡47.538.322.295 contra ₡28.193.627.908 y, al hacer la resta, se visualizan todas las utilidades que ha recolocado el modelo y que ha producido y distribuido nuevamente en créditos; estima que este es un dato relevante.

Precisa que hay ₡25.628.263.183 millones y plantea que deberían analizar técnicamente cuánto deberían colocar, si deberían colocarlo todos y destaca ese mix que debería existir, como en cualquier entidad financiera, entre cartera e inversiones para así garantizar la sostenibilidad.

Avisa que están pronosticado que en tres años deberían agotar, con los equipos que hoy tienen, esos ₡25.628.263.183 de disponibilidad.

Responde la consulta realizada por la directora Sra. Palomo Leitón, explica que hay otro aspecto que afecta significativamente la reducción de utilidades y recuerda que una parte de las inversiones son intocables y sagradas y son las del Fondo de Garantías.

Amplía que estas también sucumben ante la baja de las tasas de interés que hoy tiene el mercado; ha visto cómo las tasas de interés que se pagan por los *pools* de inversiones han caído significativamente y esto ha implicado que solo el Fondo de Aavales tenga cerca de ¢25.400 millones de inversión. Reitera que es una parte intocable y es parte de la sostenibilidad del modelo.

Avisa que ese portafolio incorpora certificados, macrotítulos a tasas del 8%, 9% o 10%; aprovecha para comentar que hoy ha salido a renovar y lo hacen a tasas del 4% y 5%. Naturalmente eso afectará el desempeño del estado de resultados, precisa el hecho de que se dé una disminución de ¢25.000 millones y se pierdan 3 o 4 puntos porcentuales.

Acepta que la estimación crece porque hay una mayor cartera colocada y comenta que no es la misma estimación cuando tenían ¢25.000 millones de riesgo vivo a ¢52.000 millones: por supuesto, se presenta una mayor estimación que también afecta.

Esa ha sido la conjugación y prevé que este año cerrarán con la segunda utilidad histórica más grande, las primera se dio en el 2023 y reitera que en este 2024 finalizarán con un buen cúmulo de utilidades, aunque les afecta la caída del portafolio de inversiones, principalmente.

La directora Sra. González Mora reconoce que su consulta es sostenida y recurrente en cada una de las presentaciones que realiza el Sr. Mauricio Arias Ramírez y se debe a que es obvio que esta línea genera una rentabilidad bastante menor a la generada por los créditos.

Por otro, se tienen ¢25.000 millones que serán colocados en los próximos tres años, pero en este periodo el Banco le trasladará las utilidades correspondientes. Cree que, de manera administrativa, debe crearse la mezcla adecuada y que esta sea una meta para cumplir siempre, respetando, por supuesto, lo que corresponde a las reservas de garantía y al Fondo de Garantías.

Recalca que, así como se ha creado esta estimación y la reserva técnica, deben fijar un monto y una mezcla de manera científica para asegurarse de que están utilizando un *mix* eficiente de recursos en términos de la rentabilidad que exige la Junta Directiva Nacional y así estar todos de acuerdo y tranquilos en que están siendo eficientes con el uso del dinero.

Reitera que esa es su consulta permanente y le agradecería al Sr. Mauricio Arias Ramírez que en próximas presentaciones hagan el esfuerzo por incluir un análisis de esta naturaleza.

Señala que la Junta Directiva debería aprobar esa mezcla eficiente y efectiva para lograr la mayor rentabilidad.

Finalmente, recuerda que le consultó sobre el perfeccionamiento de los índices de gestión y cree que se dejó perdido ese tema.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez confirma que sí dejó pendiente la respuesta sobre los índices y explica que están trabajando en una propuesta técnica sobre los indicadores que debería tener un fondo como el Fodemipyme, creado por una ley especial y para un fin específico y que verdaderamente muestre impacto social y económico.

Espera ya en el primer trimestre del 2025 presentarle a esta Junta Directiva un estudio técnico sobre cómo deberían rendir las cuentas en el informe de gestión y a nivel de indicadores. Cree que están invirtiendo un recurso importante en proveer científicamente ese tipo de análisis y piensa que ha sido una consulta recurrente en ese tema.

Considera que está trabajando y mejorando el Fodemipyme en muchos aspectos técnicos, reconoce que encontrar esa mezcla es una nota pendiente, está seguro de que lo lograrán con la ayuda de la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega, del director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas, del director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y de los compañeros que les brindan el soporte desde las áreas técnicas del Banco.

Finalmente, se pregunta cuál es esa mezcla de recursos que les garantice la sostenibilidad que esta Junta Directiva Nacional desea tener para un Fodemipyme robusto y fuerte para que cumpla sus objetivos.

Es una tarea que se lleva para trabajarla, la anota y cree que es una observación muy válida.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Dar por conocido el Informe trimestral de la Dirección de Fodemipyme con corte al 30 de setiembre de 2024.*

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 27, el artículo 10 inciso m) de la Ley 8262 Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas y el artículo 63 inciso 15) del Reglamento operativo del Fondo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Fodemipyme).

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe trimestral de la Dirección de Fodemipyme con corte al 30 de setiembre de 2024.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 27, el artículo 10 inciso m) de la Ley 8262 Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas y el artículo 63 inciso 15) del Reglamento operativo del Fondo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Fodemipyme)”. (1180)
(Ref.: Acuerdo CPBS-21-Acd-177-2024-Art-5)

ACUERDO FIRME.

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

ARTÍCULO 11

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite para información, el detalle del cumplimiento metas PAO 2024 de la Secretaría General y su ejecución presupuestaria al III trimestre de 2024. (Ref.: Oficio SJDN-985-2024)

El secretario general Sr. León Blanco inicia la presentación de este asunto y destaca dos apartados importantes, el primero, relacionado con capacitación y especifica que en julio se efectuaron tres capacitaciones que forman parte de la ruta para el cumplimiento del PAO de este 2024.

Informa que están estructurando una propuesta para el 2025 que recoge las iniciativas y observaciones que los directores han realizado en el tema de las capacitaciones. Amplía que se les expondrá un plan que permitirá identificar brechas importantes que sumen calidad a la toma de decisiones de este Órgano Director y le agreguen valor al análisis que realizan en los temas de esta Junta Directiva.

Informa que han contactado a universidades con programas ya desarrollados, a empresas dedicadas a la formación y donde identifican temas que puedan ser de interés de esta Junta Directiva para el 2025. Avisa que en su momento expondrá lo anterior para que los directores seleccionen los temas principales.

Pasa a los requerimientos que hace la Junta Directiva a la Secretaría, en el documento remitido se describen los más importantes; especifica los servicios contratados por parte de las sociedades anónimas y confirma que se han atendido 47 acciones administrativas y todas están cumplidas adecuadamente. Finalmente, en temas del PAO, comenta la reciente tramitación de la publicación de tres importantes reglamentos del Conglomerado.

Prosigue con la ejecución presupuestaria, reporta que han realizado una ejecución equivalente a un 59%, del total de ₡351 millones, se han gastado ₡208 millones y hay un saldo de ₡142 millones.

Avisa que el presupuesto ha avanzado a noviembre, andará cerca del 80% y consideran que llegarán a final de año con una ejecución adecuada de lo que se había planificado para ejecutarlo durante este año. Añade que se les hizo llegar el detalle de todas las subpartidas con el presupuesto, los gastos y el disponible en ejecución.

Finaliza la presentación y queda a la disposición para cualquier consulta.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo que a la letra señala: *Dar por conocido el oficio SJDN-985-2024, mediante el cual se remite el informe de cumplimiento de metas del Plan Anual Operativo (PAO) de la Secretaría General y ejecución presupuestaria al III trimestre 2024.*

La directora Sra. Palomo Leitón pide la palabra, observa lo correspondiente a la alimentación con casi un 40% y hace constar que no lo han consumido estos directores.

Además, en el tema de la capacitación, nota que apenas se ha ejecutado un 31% y espera que no estén dejando perdidas capacitaciones importantes para este cuerpo colegiado.

Finalmente, señala que al tercer trimestre están con una ejecución baja.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece el comentario.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio SJDN-985-2024, mediante el cual se remite el informe de cumplimiento de metas del Plan Anual Operativo (PAO) de la Secretaría General y ejecución presupuestaria al III trimestre 2024”. (1181)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 12

8.3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para información, el plan de acción ajustado con las observaciones del Comité Corporativo de Auditoría y elaborado por la División de Crédito, para atender la recomendación contenida en el Informe de la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) con corte al 31 de diciembre del 2023, en atención de los acuerdos JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18 y JDN-6135-Acd-883-2024-Art-3. (Ref.: Acuerdo CCA-19-ACD-189-2024-Art-9)

Al ser las **ocho horas con cuarenta y cuatro** minutos inician su participación virtual la directora de Productos Sra. Patricia Durán Sáenz y el jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños especifica el inciso 2) del acuerdo JDN-6135-Acd-883-2024-Art-3 que señala: *Solicitar a la administración que en un plazo de 30 días remita el plan de acción, a fin de corregir las falencias detectadas en el informe de auditoría externa.* Aclara que la Auditoría Externa se refirió específicamente al Sistema de Banca para el Desarrollo y los créditos vistos, además, a los seguimientos que realiza el Área de Seguimiento del Crédito para los créditos con el SBD.

La Auditoría Interna planteó la siguiente oportunidad de mejora: *Como oportunidad de mejora, conviene documentar durante las visitas de seguimiento cualquier cambio en las condiciones inicialmente pactas de los créditos a fin de mitigar el riesgo de utilizar los beneficios que otorga el Sistema de Banca para el Desarrollo en proyectos no productivos.* Acota que se analizaron detalladamente las fuentes del hallazgo para así establecer el plan de acción y mitigar todos los elementos que vio la Auditoría.

El primer punto se relaciona con un hallazgo relacionado con un cliente de BP Empresarias que aparecía como masculino, esto fue un error de las bases de datos y se realizó una capacitación al personal que se dedicaba a las visitas de seguimiento sobre los productos del SBD y los códigos. Esto para corregir la situación y mitigar futuros errores de este tipo en las bases de datos.

En un segundo punto se incorporó un caso particular donde los egresos eran mayores a los ingresos; en esta situación se planteó una mejora en el formulario con el que se recopila la información. Se replanteó el formulario para la revisión del 2024.

Avisa que, si se diera una circunstancia similar, el cliente debe indicar de dónde obtienen los ingresos adicionales y precisa que es posible que esto ocurra en personas con ingresos adicionales por otra actividad o algún salario.

Otro elemento se relaciona con el sector económico, se destaca un caso en la base de datos y amplía que se habían señalado *servicios*, pero en la realidad era *comercio*.

Así, se llegó a la conclusión de que lo mejor es, en este periodo de revisión 2024, determinar si se dan situaciones similares y cuando esto ocurra elevar una solicitud para que las oficinas incluyan la actividad de mayor ingreso, es decir, la actividad más importante de las dos. Esto en caso de que exista alguna mezcla de actividades entre comercios, servicios, por ejemplo.

Continúa con otro punto relacionado con la actividad del cliente, amplía que al visitársele era asalariado y originalmente se financió para construcción. Afirma que estas eventualidades pueden ocurrir, de hecho, es parte de los hallazgos de los procesos de revisión realizados.

Avisa que al presentarse una circunstancia similar se le indicaría al Área de Fofide, que es nueva dentro de la estructura del Banco, que mitigue el impacto, determine, investigue la situación y observe los efectos que pueda tener para así disminuir el riesgo de impacto. Lo importante es identificar e informar para tomar las acciones correspondientes.

En otro punto comenta que en el Comité Corporativo de Auditoría se discutió bastante sobre lo siguiente: se hace una visita y se determina que el cliente puede haber modificado el plan de inversión del crédito original.

Recuerda que siempre hay un proceso de revisión de planes de inversión, y bajo estas circunstancias estarían planteando que, en el caso de detectarse un eventual desvío con respecto al cumplimiento del plan de inversión, el Área de Seguimiento de Crédito, *remitirá formalmente*

un oficio a la oficina comercial respectiva para que se realicen las valoraciones con respecto a los probado y se revise el expediente de crédito.

Manifiesta que es obvio que debe revisarse el expediente de crédito para detectar algún desvío y el contrato porque en este queda plasmado que el cliente está obligado a cumplir con la obligación.

Lee lo siguiente: *Esto con el fin de que se tomen las acciones correspondientes si el contrato si lo permite, se logra determinar que hay una inconsistencia, entonces tomen las acciones del caso.* Adicionalmente, se indicó que el cliente debe manifestar de 1 a 5, el beneficio que obtuvo del crédito.

A partir de todo lo anterior, se cree que estarían mitigando los elementos que la Auditoría consideró y con esto se cumpliría también la opción de mejora planteada.

Finaliza su presentación.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Dar por conocido el plan de acción ajustado con las observaciones del Comité Corporativo de Auditoría y elaborado por la División de Crédito, para atender la recomendación contenida en el Informe de la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) con corte al 31 de diciembre del 2023.*

Lo anterior, en atención de los acuerdos JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18 y JDN-6135-Acd-883-2024-Art-3.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que como parte del Comité Corporativo de Auditoría confirma que discutieron el tema, se realizaron las debidas observaciones, estas fueron incorporadas en el informe, inclusive, el auditor interno a. i. del Banco Popular Sr. Chaves Soto estuvo de acuerdo con las propuestas hechas.

Señala lo anterior para tranquilidad de este cuerpo colegiado.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el plan de acción ajustado con las observaciones del Comité Corporativo de Auditoría y elaborado por la División de Crédito, para atender la recomendación contenida en el Informe de la Auditoría Externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (SBD) con corte al 31 de diciembre del 2023.

Lo anterior, en atención de los acuerdos JDN-6127-Acd-778-2024-Art-18 y JDN-6135-Acd-883-2024-Art-3”. (1182)
(Ref.: Acuerdo CCA-19-ACD-189-2024-Art-9)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con cincuenta y dos minutos**, finalizan su participación virtual la directora de Productos Sra. Patricia Durán Sáenz y el jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños.

ARTÍCULO 13

8.3.3.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el *Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular*, con corte al III trimestre 2024 y en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-20-ACD-184-2024-Art-9)

Al ser las **ocho horas con cincuenta y dos minutos**, inician su participación virtual el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón y la directora de Gestión de Transformación Sra. Arlyn Brenes Cordero.

El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón indica que el Banco ha venido trabajando fuertemente en construir un portafolio de proyectos, el cual contiene las iniciativas estratégicas como otros esfuerzos que la organización realiza para mantener la operación día a día, sosteniendo algunos elementos que son relevantes.

Añade que el proceso se ha venido madurando, por lo que se presenta el corte del portafolio a setiembre del 2004, en su estado general.

La directora de Gestión de Transformación Sra. Brenes Cordero menciona que el informe es con corte a setiembre del presente año, con un pequeño refrescamiento, se presentarán dos entregables, dos indicadores que promedian el indicador del rendimiento del portafolio. Están en un foco en que son los entregables, entregas de valor hacia el cliente, sea interno o externo y el cumplimiento de avance, que en este caso es el tiempo, donde esos dos insumos dan un rendimiento al portafolio.

En cuanto a los logros, se ejecutaron algunos talleres para la decisión del cierre del proyecto de *marketing*, debido a que se cumplieron los alcances establecidos y los beneficios, están pronto a presentar el cierre.

En cuanto a los alcances para lo que se refiere a la iniciativa de cultura, que también fue aprobada en el Comité, ahora lo verán incluido, y también los talleres para presentar los alcances que tendría la iniciativa de empresas.

Además, las actividades asociadas a la Dirección de Gestión de Transformación a la cual representa, un afinamiento de mínimos productos viables, la gobernanza en temas de impedimentos y gestión de interesados que están ejecutando, donde los proyectos se ven semanalmente cuando están con algún nivel de atraso, tanto con patrocinador como con los interesados del portafolio que puedan apoyar a resolver esos impedimentos.

Asimismo, la recuperación de los indicadores de portafolio, que como verán más adelante, tuvieron 2 meses donde el portafolio se les bajó y pudieron hacer una recuperación oportuna, producto del modelo de gobernanza.

Añade que se cuenta con un portafolio de 24 iniciativas, de las cuales 18 forman parte del portafolio de transformación, donde el 81,67% es el foco que se tiene en este momento en los proyectos digitales. Estos presentan un atraso en el nivel de entregables que generan una baja en el indicador.

Por otra parte, en el estado general, se tienen cinco proyectos que en el modelo de gobernanza semanal están viendo para lograr ponerlos al día.

En los indicadores de portafolio, la tendencia manejada es un promedio del 1,88% y para setiembre lograron recuperar a un 92,41%, debido a que se dio el cumplimiento de cinco entregables en el nivel del proyecto de adquisición, así como algunos controles de cambios que se gestionaron respecto a tema de alcance y financieros que debieron ser ajustados para otorgar más recursos para la continuación de los proyectos. Además, se dio la suspensión de dos proyectos que más adelante presentará.

En los indicadores de portafolio, también tienen un *dash*, donde se puede ver cómo están distribuidos y entender su composición, donde efectivamente están más enfocados en la experiencia al cliente, rentabilidad e innovación, donde los proyectos en su mayoría son de complejidad alta y media.

En lo que se refiere a la ejecución presupuestaria, que fue un tema adicional a lo visto la última vez, se llevará un control de dicha ejecución mensualmente, donde se tiene un 24% de ejecución con planta física y sin ella, un 34%. En este caso, en el mes hubo que hacer devoluciones de presupuesto que a setiembre se estimó una devolución de \$11 millones que está afín al presupuesto aprobado para el 2025.

Conviene recordar que el presupuesto de los \$33.000 millones tuvo una forma de presupuestación diferente debido a la que se está haciendo para el 2025, donde se dieron mejoras significativas, por lo que esperan resolver la subejecución para el próximo año.

Señala que en dicha devolución de presupuesto están los temas del neobanco, crédito, que son proyectos que han estado en análisis para definir la dirección que continuará en el 2025.

En el estado de los riesgos del proyecto, es importante mencionar que la totalidad del portafolio se encuentra con un análisis mensual de riesgos, donde se pudo ver el perfil de riesgos que para setiembre estuvo en un 82%, lo cual los pone en rojo, cuyos riesgos mayoritariamente son de nivel medio y algunos superiores muy enfocados a temas de disponibilidad de recursos, como lo es, por ejemplo, el tema de crédito o el orquestador, que es la toma de decisiones de lo que será definido para continuar con ese proyecto.

En el nivel de las entregas de valor de los tradicionales, se encuentran al día, en lo que respecta a los digitales se tienen algunos controles de cambio, por ejemplo, en conectividad que ya se estaría poniendo con el control de cambios, sacando esos entregables que quedarían para el próximo año, debido a la revisión realizada conforme a la factibilidad del proyecto, en web y app se espera recuperar a diciembre en esos entregables.

En lo que se refiere a los habilitadores, el foco principal en lo que se refiere a los servicios compartidos, ese entregable se está poniendo al día durante noviembre y lo relacionado con el CRM, ya se dio toda una inyección de recursos para poder sacar esos módulos específicos a sistemática y servicio al cliente y la *app* de ejecutivos que se estaría moviendo para diciembre, por tanto, se espera recuperar esos entregables para el fin de año. En los operativos, se encuentran totalmente al día, no se tienen pendientes.

Señala que, en los indicadores generales, la estrategia de *marketing* que está en amarillo, así como la solución de crédito, como plan de acción en la primera, fue evaluado la promesa de valor que se hizo en las etapas iniciales, muy enfocada en parte de datos, activar el módulo de *marketing* digital y algunas funciones del área de mercadeo, que ya se están cumpliendo y se estaría presentando el cierre del proyecto. Por tanto, ahí no aplicaría un control de cambio, cerrarían con ese atraso.

En la parte de solución de crédito, se tiene un control cambio para presentar una nueva fecha de cumplimiento a marzo del 2025, lo cual les fue informado recientemente.

En el nivel del portafolio digital, se tienen suspendidos dos proyectos, el orquestador de notificaciones, el cual se está analizando sobre los beneficios cuantitativos a los que se pueden comprometer, la promesa de valor que estarían realizando en el nivel comercial sobre ese proyecto y determinar si tiene una factibilidad real para continuar su ejecución.

Al respecto, se han realizado talleres para poder lograr compromisos con las áreas y están en ese proceso. Además, se tiene suspendido lo referente al neobanco, debido a todo lo que se tiene en cuanto a la forma como será atendido, no se está cambiando el eje principal, sino la forma de atención de la población joven, enfocándose más en la marca Banco Popular fortaleciendo la *app*. Esto también está suspendido mientras finalizar la negociación con MasterCard y poder determinar el nuevo alcance del proyecto.

En lo que refiere a la web, *app* y conectividad, ya se ejecutó el control de cambio, en este momento conectividad ya no está en rojo, se hicieron los ajustes y está por presentar en diciembre el control de cambios en lo que respecta a web y *app*.

En el nivel de los indicadores, ya les comentó lo referente a la inyección de recursos.

En lo que respecta a los habilitadores, informa que el foco está en CRM, del cual ya comentó la asignación de recursos efectuada y la estrategia de recuperación que se hará en diciembre. El portafolio de operación se encuentra al día en este momento.

Entre los proyectos suspendidos está el Neobanco y el Orquestador de notificaciones, así como el *Scoring* de crédito, pero para este último ya se tomó la decisión de reactivar una segunda fase. Se había suspendido porque se debía obtener las licencias de SAS para poder continuar con las pruebas finales del producto y poder activarlo, pero hay una situación con respecto a aspectos contractuales que se deben habilitar para instalar bien la capacidad en la organización y para eso se está generando una segunda fase del proyecto este mes.

Expresa que, entre los retos generales, en cuanto al estatus de los proyectos, se debe resolver la suspensión de los proyectos de Neobanco y Orquestador, se debe crear sinergias institucionales para dar fluidez y garantizar la ejecución de todo este portafolio como una fábrica donde todos están aportando y priorizando los tiempos de atención de todo lo que esté en el portafolio. Debe enfocarse en las prioridades institucionales, para lo cual se están desarrollando algunas actividades para que en los *backlogs* de los diferentes equipos de trabajo todo lo que esté asociado al portafolio esté en primer lugar.

En cuanto a los recursos dedicados, señala que se ha venido iterando el portafolio de dos en dos por nivel de prioridad para asignar recursos con mayor dedicación hacia los proyectos. Otro reto es en cuanto a la gestión del cambio, pues se debe activar un proceso que existe en la organización, pero se le debe dar mayor fuerza pues hay proyectos que impactan bastante el área comercial, por ejemplo, el próximo año por lo menos tres proyectos estarían impactando el área comercial y es importante ir gestionando el cambio desde este momento.

Otro reto tiene que ver con la responsabilidad por los beneficios y el alcance, para lo cual se han estado realizando talleres, sensibilizando la importancia de los beneficios cuantitativos y, producto de eso, también se están generando controles de cambio para poner indicadores financieros en los proyectos.

A modo de conclusiones, en cuanto a riesgos, ya se cuenta con el portafolio totalmente administrado. Sobre la salud del portafolio, existe un rendimiento bueno, pero con algunas mejoras especialmente en los cinco proyectos que están en este momento con atraso y que los principales impedimentos están asociados a temas de recursos y algunos replanteamientos de estrategia, beneficios o alcances, como es el caso de Neobanco y Orquestador.

Informa que una de las novedades del portafolio es que el 30 de setiembre se aprobó la H.5. Cultura organizacional, que fue lo que comentó inicialmente como un logro. Además, el proyecto Construcción del ecosistema de Banca Social está hoy aportando al portafolio digital y a la estrategia de sostenibilidad, donde no había ningún proyecto, por lo que sería el aporte que se haría directo a los objetivos de la estrategia.

En diciembre se suspendieron Neobanco y Orquestador de notificaciones y se cerró H.4. Oficina de Transformación, a la cual representa, ya que se cumplieron los alcances en temas de estructura y procesos, por ejemplo, la presentación de este resultado es un entregable de esta iniciativa, la cual se estaría dando por concluida.

Menciona que al mes de corte se muestran las Entregas de valor programadas para el tercer trimestre (julio, agosto y setiembre), sobre lo que ya resaltó los proyectos que están pendientes y aquellos para los que hay un plan de recuperación al mes de diciembre.

Se refiere a la propuesta de acuerdo y sus considerandos:

CONSIDERANDO:

PRIMERO. Que mediante acuerdo JDN-6070-Acd-1468-2023-Art-4a (confidencial) la Junta Directiva Nacional aprobó la Hoja de Ruta de la Estrategia de Transformación Institucional, basada en el Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 2024-2027.

SEGUNDO. Que mediante acuerdo No. 11-art.02 Acd.02-CCE-2024 del Comité Ejecutivo Corporativo se presentó el Informe del portafolio de proyectos activos con corte al 28 de junio de 2024.

TERCERO. Que el informe consiste en la presentación de los indicadores de gestión del portafolio de proyectos activos en entregables y avance.

CUARTO. Que el estado actual del portafolio activo con corte al 30 de septiembre de 2024.

Se propone el siguiente acuerdo:

Dar por cumplido el acuerdo CCTI-0011-Acd-97, que solicita:

Instruir a la Gerencia General Corporativa que acoja el nuevo cronograma de actividades del Comité Corporativo de Tecnología de Información 2024, y a la Secretaría General que lo incluya en el Sistema CAR SI, según el acuerdo JDN-6111-Acd-564-2024-Art-13.

Actividad 8:

Informe de avance portafolio de proyectos del Banco y Sociedades.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comenta que la propuesta de acuerdo presentada tiene algunos ajustes pequeños con respecto a la que él maneja, por lo que procede a leerla:

Dar por conocido el Informe de evaluación de las actividades ejecutadas del Plan Estratégico de Tecnología de Información del Banco Popular con corte al III trimestre de 2024. Lo anterior, en cumplimiento de la periodicidad de octubre.

El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón explica que hay dos temas: el que se presentó es el portafolio y el que sigue es el relativo al Plan Estratégico de Tecnología.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano se disculpa y lee la propuesta correcta:

Dar por conocido el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular, con corte al III trimestre 2024. Lo anterior, en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

La directora Sra. Solano Brenes dice que en las primeras filmas se menciona que la prioridad se está dando a la parte comercial, lo cual está muy bien, sin embargo, desea saber si se mantiene alguna prioridad con respecto a los temas de seguridad de la información. Ayer todos vieron la publicación de que el Banco Popular está liderando entre los cuatro del sector financiero los temas de la parte cibernética, por ello, desea saber cómo está la prioridad de esos proyectos de seguridad.

La directora Sra. Palomo Leitón comenta que siempre le gusta mucho este informe, porque permite visualizar muy bien cómo van todos los proyectos. Ahora bien, llama su atención que en el presupuesto solo se ha ejecutado el 24%, lo cual pareciera que no hay avance, toda vez que era un presupuesto importante el que aprobó esta Junta Directiva a solicitud de la Gerencia General Corporativa.

Advierte que hay dos asuntos que llaman todavía más su atención: en el proyecto Planta Física se indica que el avance es de un 71% ejecutado, pero solo se ha aplicado un 21% del presupuesto. Además, el proyecto de soluciones de crédito se lleva un avance del 68% pero solo se ha ejecutado un 22% del presupuesto, mientras que el proyecto Continuidad de cajas lleva un 57% de avance y solo ha ejecutado un 13% del presupuesto.

Por tanto, desea saber si se va a ahorrar ese dinero o si se tiene previsto que lo que esté faltando de ejecutar se va a pasar a la partida presupuestaria del presupuesto para el año 2025, por lo que posteriormente se traería una modificación para ese efecto.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega recuerda que los presupuestos se hacen en julio y agosto, momento en el cual ella recientemente había ingresado, y los presupuestos se elaboraban con una metodología distinta.

Explica que, generalmente, el área de TI hacía una especie de mesa de negociación donde decía el monto, es decir, no había beneficios, ni avance que se debe llevar de manera trimestral, por lo que hoy se está evidenciando que esos presupuestos no tenían control, sino que eran bolsas de horas, montos sumamente altos que no tenían ese control de seguimiento y ejecución.

Entonces, efectivamente, este año se van a ver presupuestos muy elevados con informes de ejecución también elevados, pues puede ser que se haya ejecutado el 100% pero los recursos que se consumieron fueron el 30% de lo presupuestado, lo cual es parte de ese proceso de cambio a la hora de hacer el presupuesto que se dio entre el año pasado y este.

Considera que el otro año no se permitirían tener estas diferencias tan elevadas entre el presupuesto y la ejecución. Con todo, esa es la razón por la que hay cajas con presupuestos supremamente elevados y eso, por supuesto, va a mejorar la gestión de la transformación digital del Banco Popular.

Además, comenta que esta es la Hoja de Transformación del Banco Popular; es la priorización de los proyectos, y el mayor reto que tiene la organización es que se cumplan, por eso, todos están trabajando fuertemente para que lleguen a buen término las iniciativas.

Como se indicó, una de las iniciativas concretadas fue la Oficina de Transformación Digital, que es la que lidera directora de Gestión de Transformación, lo cual hará que los proyectos tengan a partir de ahora, primero, la transparencia de comunicarse a esta Junta Directiva con los atrasos o los avances que registren y, segundo, la ejecución presupuestaria. Por último, proyectos como Neobanco y el Orquestador son proyectos que están suspendidos en su alcance porque tienen años de haberse creado y hoy la tecnología les pasa la factura, por lo que pareciera que es una duplicación de esfuerzo en relación con lo que se está haciendo con el *app*, web y otras herramientas.

Por tanto, conviene reanalizarlos, darles un alcance distinto y, por eso, se suspenden, para poder plantear una propuesta que no duplique los esfuerzos que el Banco Popular está dirigiendo en transformación digital.

Advierte que esa es, pues, la lógica general, y anuncia que el director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón tiene las respuestas más puntuales.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto señala que, si bien la gerente general corporativa se acaba de referir, a la Auditoría Interna llama mucho la atención y le sigue preocupando y ocupando el Neobanco, puesto que es un tema crítico, por lo cual se ha referido a este proyecto en varias oportunidades en el cual se define un alcance y, luego, se dice que no es por ahí, sino por allá y han pasado los años. Hoy la gerente general corporativa informa que el proyecto ha pasado a un estado “suspendido”, dado que lo que se estaba planteando, lo cual lo había dicho la Auditoría Interna en diferentes oportunidades, era como duplicar lo que se venía haciendo.

Apunta que la preocupación está muy asociada a que hay un contrato millonario firmado con MasterCard y realmente es un tema al que sabe que la gerente general corporativa le ha puesto atención, pero considera que merece atención prioritaria sobre el rumbo que irá a tomar, sobre todo, con un compromiso adquirido con un tercero en el cual tiene entendido que existen algunos procesos de renegociación alrededor del tema, pero realmente es un asunto de especial atención.

Ahora, consulta si el que se definan proyectos en estado “suspendido” afecta o no el cálculo de los indicadores, porque proyectos como Neobanco no están afectando el cálculo de indicadores a la hora de hacer la presentación y, considerando que eran proyectos que están dentro de la Hoja de Ruta de Transformación, pareciera que, en principio, debería afectar ese cálculo de indicadores, pero quisiera escuchar cuál es el análisis realizado al respecto.

El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón contesta la pregunta de la directora Sra. Solano Brenes: se cuenta un portafolio que tiene dos grandes partes, una de las cuales es la de proyectos de transformación y la otra es la de proyectos de operación, que engloba mucho de las acciones que se deben desarrollar cada día para mantener la operación.

Un grupo de esos proyectos tiene que ver con los temas de ciberseguridad, el cual se mantiene activo, está operando y va en plazo en este momento y ha generado los resultados expuestos, porque el resultado publicado por la prensa no indica que Banco Popular es una de las entidades que tiene menos afectación en la parte de ciberseguridad, lo cual es algo positivo, a pesar de que en la publicación se indica que la entidad está dentro de los cuatro más importantes. Por tanto, la respuesta es que sí se mantiene dentro del portafolio activo.

Con respecto al presupuesto, aclara que hay un grupo de efectos: hay una mejor ejecución en algunos elementos, hay algunos puntos que se están haciendo con recurso interno o con la agencia RL, que ya tiene algún personal, lo que genera algunos ahorros.

Además, refuerza lo manifestado por la gerente general corporativa: a veces, se presupuestaba el proyecto completo y no la ejecución del año, no obstante, eso ya se acabó, porque ya se tiene control de los planes, se sabe exactamente cuándo inicia el proyecto y lo que va a abarcar el año siguiente, por lo que la presupuestación realizada para 2025 ya considera todos esos efectos, motivo por el cual viene un poco más ajustada contra lo que inicialmente se planificó en 2023 y se está ejecutando en 2024; es un efecto que no se va a poder solucionar.

Agrega que hay algunos retrasos en algunos temas, por ejemplo, el proyecto Planta Física tiene un impacto fuerte de algunos requerimientos que han salido y algunos temas de regulación nacional que han movido fechas, con lo cual se han movido pagos. Entonces, hay una combinación donde la principal razón tiene que ver con la forma en que se hacía la presupuestación.

Sobre lo indicado por el auditor interno, refiere que hoy el portafolio no está considerando los proyectos suspendidos en el cálculo del indicador. En realidad, la idea de suspender el proyecto es porque se está haciendo una "cirugía mayor", que es el caso de Neobanco, donde pareciera que el Banco Popular estaba duplicando esfuerzos, era un proyecto que en su momento parecía muy bueno, pero el tiempo lo alcanzó y el Banco Popular tiene que hacer esas cosas que el Neobanco también iba a hacer, por lo que se estaba trabajando con algún grado de duplicidad.

De este modo, lo que se ha venido tratando de hacer es afinar un alcance, ajustarlo y definir la mejor forma en la que se reutilizan las cosas que Neobanco estaba haciendo. Ese alcance ya se definió, se presentó al Comité y este lo aprobó, se negoció con MasterCard qué parte de ese alcance se podría hacer, de ahí que lo que queda es negociar lo que mencionó el auditor interno del contrato; en esa etapa es en la que se está trabajando en este momento y el acuerdo del Comité, prácticamente, encarga a quién hace eso, por lo que ya está en camino, toda vez que se quiere resolver esta situación de una sola vez.

Ciertamente, en Neobanco había cierto manejo que se debía resolver y ya está muy avanzado, pero no está terminado en este momento.

Considera que lo positivo es que ya se ve que el Banco Popular tiene un portafolio y la capacidad de ejecutar, dar seguimiento y ya se da cuenta de lo que está pasando, lo cual es bueno porque tiene un proceso en un grado de madurez a este respecto por cuanto ha avanzado bastante y, por ello, ya se siente un poco el control, lo cual le da mucha paz para asegurarse de que las cosas vayan avanzando de acuerdo con lo que la Junta Directiva está solicitando.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agrega que esta Junta Directiva ha promovido que exista esa priorización para que haya un orden que antes no existía, pues se ha ido poco a poco en un proceso que debe ser muy complicado, porque es como agarrar piezas de un ajedrez para ir dándole forma al paisaje presupuestario y a la ejecución financiera, porque, si la programación interna hace mal un presupuesto, ejecuta mal financieramente, o sea, por un lado, estaba Neobanco y, por otro lado, se estaba presionando a la Administración para mejorar la digitalización y programas paralelos, pero no hay un orden, por lo que es claro que se vayan descubriendo cositas que son grandes, por ejemplo, lo que está señalando el auditor interno de que no se trataba de "quitar Neobanco o no quitar Neobanco", sino de que primero se debe seguir todo un proceso legal que determine qué consecuencia trae si este proceso deja de hacerse.

Añade que una cosa era la ciudad inteligente, por dar un ejemplo, pero no tenía contrataciones de nada, entonces, podría abortarse un proyecto siempre y cuando esto no traiga consecuencias jurídicas o financieras.

Entiende, pues, que es parte del dolor que hay que sufrir para hacer un ordenamiento y que esta Junta Directiva ha ido en paralelo apoyando a la Administración en ese ordenamiento.

Por eso, indicó que se debe apretar el acelerador, aunque se tenga claro que hay cosas que son un proceso, por eso es por lo que se debe vigilar cada paso que se está dando.

Cree que fue la directora de Gestión de Transformación quien dijo que se debe traer todo: lo bueno, lo bonito y lo feo, ver por dónde va, en cuáles cosas va mal y en cuáles bien, pero sí se debe traer esa información.

Con todo, este es su comentario al margen de lo que está señalando el auditor interno, lo cual —le parece— refuerza más su tesis de que se necesitaba hacer este ordenamiento.

La directora de Gestión de Transformación Sra. Brenes Cordero a fin de reforzar lo indicado sobre cada punto, señala que en lo relativo al presupuesto, el porcentaje de avance y el porcentaje de ejecución no es lineal porque puede ser que se avance en el proyecto, pero que el pago esté asociado al último entregable, es decir, no va a ir pagando al proveedor por cada actividad, sino por un entregable en concreto, entonces puede ser que el pago grande se rezague, sin embargo, el proyecto se ha venido ejecutando y es por ello que los porcentajes de avance no son lineales o trazables con el porcentaje de ejecución, como lo es crédito, en el cual queda un entregable que consiste en la mayoría del pago para el próximo año. En ese sentido, crédito presenta un porcentaje de avance significativo.

En cuanto al neobanco, considera que se deben tomar decisiones en la actualidad, pues en este caso aplica un dicho que ella utiliza que dice que "cuando la realidad toca a la puerta, el plan sale por la ventana". Esto, es porque existe una realidad que tocó la puerta del neobanco en cuanto a que se siga manejando como una marca independiente, pues esa conveniencia no era acorde.

Acota que ya se cuentan con capacidades organizacionales que antes no se tenían en el Banco, por lo que considera que es sano el repensamiento para buscar la mejor forma de desarrollarlo. Por esa razón, afirmó que se cambió la forma, pero no el espíritu con el que nació neobanco, que era el atraer población joven.

En relación con la consulta del auditor interno a. i. sobre el tema de los suspendidos, manifiesta que en la exposición indicó las acciones para subir en el portafolio. Esto, pues con toda transparencia hubo cinco entregables que se recuperaron del proyecto de adquirencia y se realizaron dos controles de cambio por temas de beneficios y alcances que cambian los indicadores. Por ende, se suspendieron dos proyectos, por las razones mencionadas.

Puntualiza que dichos proyectos durante un periodo presentaron indicadores a la baja, por lo que se determinó que se debía realizar una gestión contractual, con la finalidad de que ya no se tenga una acción de resolución pronta, pues informa que todavía se está en negociaciones.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que se referirá a tres o cuatro puntos concretos.

El primero se refiere a la gobernanza de los proyectos y recuerda que estos son vehículos de crecimiento, de mejora, de la búsqueda de eficiencias, así como de expandir capacidades e innovar.

En fin, los 24 proyectos presentados se relacionan con la gestión en general del Banco, donde 18 de ellos se centran en la transformación digital. No obstante, se incluyen los de planta física.

Al respecto, le parece que es importante notar la diferencia en el abordaje en cuanto a la gobernanza de los proyectos, lo cual conlleva a un aspecto muy importante discutido en el Comité Corporativo de Tecnología de Información sobre la identificación de los beneficios que generan los proyectos.

Ello, pues es muy fácil identificar los proyectos y medirlos por el costo, sin embargo, lo difícil es determinar los beneficios, sobre todo cuando no son proyectos que generen flujos financieros.

Por otra parte, comenta que hay otros proyectos, como el de planta física en el cual se ha pospuesto la decisión de su financiamiento. Recuerda que todos estos proyectos se financian con recursos propios, lo cual significa un gran esfuerzo para el Banco y cuestiona qué es lo que atrasa la decisión con respecto al financiamiento del proyecto de planta física, lo cual podría ser un recursivo importante en materia de utilización de los recursos ya invertidos.

Por último, le solicita al director general de Transformación e Innovación que aclare que las decisiones tomadas en cuanto al proyecto de neobanco no se han gestionado Comité Corporativo de Tecnología de Información, sino a nivel administrativo, específicamente, en el comité ejecutivo.

Lo anterior, pues en el Comité Corporativo de Tecnología de Información se entiende que esa decisión requiere de análisis, principalmente, por la obligación legal señalada por el auditor interno.

El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón aclara en cuanto a lo citado por el Sr. Espinoza Guido, las decisiones se han tomado en el comité ejecutivo y se espera tener el panorama final legal, con la finalidad de informar a las instancias correspondientes de esta Junta Directiva.

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

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

Al respecto la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular, con corte al III trimestre 2024.

Lo anterior, en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 8 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”. (1183)
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-20-ACD-184-2024-Art-9)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con treinta y cuatro minutos**, finaliza su participación virtual la directora de Gestión de Transformación Sra. Arlyn Brenes Cordero.

ARTÍCULO 14

8.3.4.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el informe *Evaluación de las Actividades Ejecutadas del Plan Estratégico de Tecnología de Información del Banco Popular*, con corte al III trimestre 2024 y en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-20-Acd-183-2024-Art-8)

Al ser las **nueve horas con treinta y cinco minutos**, inician su participación virtual la directora a. i. de Tecnología de Información Sra. Ivannia Alfaro Rojas y el jefe de la División de Control Operativo Sr. Róger Granados Camacho.

El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón indica que se expondrá el avance del Plan Estratégico de Tecnología de Información, en el cual se habían definido algunos indicadores que impactaban el negocio y las acciones realizadas por el Banco. Además, cita que está íntimamente relacionado con el portafolio de proyectos, expuesto en el punto anterior de agenda.

Inclusive, destaca que uno de los indicadores del PETI se relaciona con la ejecución de proyectos.

Así, le cede la palabra a la directora a. i. de Tecnología de Información para la presentación.

La directora a. i. de Tecnología de Información Sra. Alfaro Rojas tal y como lo indicó el Sr. Leiva Calderón, se presentarán los resultados del PETI, así como dos acuerdos relacionados con el corte de setiembre del 2024.

Uno de los acuerdos se centra en analizar los resultados del PETI y el segundo acuerdo es relativo al Plan de Trabajo del desarrollo de las actividades de inteligencia artificial. Este, también es parte de otro acuerdo, que solicitaba que se presentara en conjunto con el avance del PETI.

Recuerda la visión de Tecnología de Información para el PETI, que consiste en impulsar la innovación y la excelencia operativa, así como anticipar y satisfacer las necesidades financieras de los clientes.

La misión consiste en facilitar y potenciar el cumplimiento en la estrategia del Banco cocreando valor.

Por otra parte, hace referencia a la forma de medición, donde el 30% se relaciona con los planes de entrega, por lo que para este trimestre con corte a setiembre no se tienen entregables. Por tanto, la calificación se basa en el 70% de los indicadores, que consiste en la contribución medible a las estrategias del negocio.

Explica que lo expuesto no significa que no se está trabajando en los planes, por el contrario, se está en el desarrollo del 30%, no obstante, para la medición con corte a setiembre del 2024 no correspondía ningún entregable.

Presenta los objetivos estratégicos y puntualiza que se incluye la calificación de cada uno, con una calificación global de un 99,70%.

Aclara que se muestra la calificación por objetivo y por peso relativo, por lo que destaca que los pesos corresponden a los definidos en el CMI del Banco; mientras que los objetivos son la alineación de Tecnología de Información a los del Banco.

Puntualiza la nota de los indicadores, donde el primero se liga con la experiencia del cliente y se relaciona con el *up time* de los sistemas críticos de POS y de *app*.

En dicho indicador se mantuvieron sobre la nota, que es de un 99% de *up time*, que consiste en que los sistemas estén disponibles para los clientes, excepto en el canal de Banca Móvil en junio se tuvo una nota de un 98%. Esto, es por debajo del indicador, que es un 99%, por lo que no se cumple.

En ese sentido, se obtuvo una nota de un 99,59% del 100% que se debió obtener en el indicador.

Comenta que la nota en rojo de un 98% se relaciona con los incidentes que se presentaron en el *app*, pues se efectuó una mejora tecnología de un cambio en el autenticado, sin embargo, conllevó a una consecuencia de una baja en el *up time*. Esto, se reflejó en la calificación.

Así, puntualiza que en los meses siguiente se observa un comportamiento estable en ambos canales.

El siguiente indicador se relaciona con la cantidad de incidentes y la meta propuesta consiste en reducir un 20% de los incidentes de *wep* y *app* con respecto al año anterior. En este se obtuvo la nota total, pues en el *app* se lleva apenas un 54% de incidentes con respecto al año anterior.

Por otra parte, en el POS se lleva un 12%, en otras palabras, se está por debajo de la cantidad de incidentes presentados el año pasado.

Por tanto, en dicho indicador en particular sí se logró la nota.

En el tema de rentabilidad financiera también se logró la nota y el objetivo es contar con una subejecución presupuestaria que no sea mayor al 10%, es decir, que la subejecución sea de un 90%.

Al respecto, según lo proyectado, se debían consumir 15.200 millones, pero se han consumido 13.400 millones, por lo que se está en un 88% y el objetivo es no sobrepasar el 90%.

Aclara que el 51% corresponde al presupuesto de otras dependencias de Tecnología de Información, sin embargo, en esta ocasión no se mide como parte de la meta, pero sí se le brinda seguimiento y control desde la Dirección de Tecnología de Información.

El otro indicador se relaciona con la eficiencia digital, por lo que se realiza la alineación con los mínimos productos viables, definidos en el portafolio presentado por la directora de Gestión de Transformación en el punto anterior de agenda.

Subraya que se realiza una minuta de seguimiento y acuerdos en relación con los productos mínimos viables que se deben entregar. En este caso, informa que se ha cumplido con los 7 entregables, que se lograron en tiempo y forma, por lo que la calificación es de un 100%.

Comenta que la Dirección de Tecnología de Información tiene una cantidad importante de entregas en lo que queda del año, lo cual marcará en el siguiente trimestre el cumplimiento de logros con respecto al portafolio.

El siguiente objetivo se relaciona con el desarrollo sostenible, el cual se liga con el cumplimiento de los planes CONASSIF y en la actualidad se lleva un 100% de cumplimiento. Esto, pues se tienen 299 planes que ya fueron cumplidos, 37 que están en proceso y en tiempo; mientras que 14 están para cumplirse en el 2025 y sus planes de acción van en tiempo y forma.

Comunica que para este último trimestre se incluyó una tarea adicional, ya que se recibió una nota de la Auditoría Interna, en la cual se cuestionó el cumplimiento de algunos planes, por lo que se efectuó una revisión de la muestra efectuada por la Auditoría.

Al respecto, se efectuaron las observaciones pertinentes y se evidenciaron oportunidades de mejora en algunos planes, por lo que se estableció la meta de revisar, al 30 de noviembre, el 100% de los planes, con la finalidad de asegurar que cuentan con las evidencias suficientes y que tienen la profundidad requerida. En caso de no cumplir, se elaborará el plan respectivo para mejorarlo y optimizarlo.

En cuanto a la experiencia al colaborador, cita que se tiene un cumplimiento de un 97,3% y se ha determinado la meta de cumplir los planes de sucesión. Esto, pues en la Dirección de Tecnología de Información se cuenta con personal del cual se depende para poder realizar la operación, por lo que la idea es romper con este aspecto.

En ese sentido, indica que se cuenta con 72 planes de seguimiento que se encuentran al día, pero el total es 74. Señala que se fallaron con 2 y se espera ponerlos al día en el último trimestre, por ello, la calificación es de un 97,3%.

Lo expuesto es lo referente al PETI y su nota, por lo que para lo relativo a inteligencia artificial le cederá la palabra al jefe de la División de Control Operativo.

El jefe de la División de Control Operativo Sr. Granados Camacho informa que ya se cuenta con inteligencia artificial integrada en los procesos de la Dirección de Tecnología de Información, particularmente, en la gestión del conocimiento, el cual es uno de los factores de riesgo que se mantiene en cuanto a la concentración y la no divulgación del conocimiento experto.

Por ende, se utiliza inteligencia artificial generativo (chat GPT) para contar con un primer producto mínimo viable información sobre contratos, sobre niveles de servicio, sobre normativa y sobre lecciones aprendidas en cuanto a despliegues y desarrollos.

Por ello, propone, cuando este foro lo tenga a bien, realizar una demostración porque esto tiene un potencial importante de cara a la eficiencia operativa, sino también de la prestación de servicios a la clientela.

La directora a. i. de Tecnología de Información Sra. Alfaro Rojas en resumen, indica que se obtuvo una nota del 99,7%, la cual está avalada por la División de Planificación Estratégica Corporativa, según la evidencia revisada por ellos.

En vista de lo anterior, entre los considerandos se indica que en la evaluación del PETI del 2024-2027 el 70% equivale a la contribución de las metas estratégicas del Banco; mientras que un 30% corresponde a los planes de entrega.

Destaca que la División de Planificación Estratégica Corporativa determinó que la evaluación del PETI a setiembre del 2024 corresponde a un 99,70%, según el oficio DPEC-148-2024.

Con respecto al seguimiento de adopción de inteligencia artificial y sus posibles aportes para el Banco, la Dirección de Tecnología estableció una hoja de ruta en la que se puntualiza un punto de partida, un alcance, un producto mínimo viable ejecutado y una definición de próximos pasos.

En ese sentido, se propone que se dé por conocido y aprobado el acuerdo revisado del Comité, a saber, el CCTI-BP-11-Acd-97-2024-Art-12.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agradece la presentación y procede con la lectura de la propuesta de acuerdo:

“Dar por conocido el informe Evaluación de las Actividades Ejecutadas del Plan Estratégico de Tecnología de Información del Banco Popular, con corte al III trimestre 2024.

Lo anterior, en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”.

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

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

Al respecto la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe Evaluación de las Actividades Ejecutadas del Plan Estratégico de Tecnología de Información del Banco Popular, con corte al III trimestre 2024.

Lo anterior, en cumplimiento de la periodicidad a octubre de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”. (1184)
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-20-Acd-183-2024-Art-8)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con cincuenta minutos**, finalizan su participación virtual el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón; la directora a. i. de Tecnología de Información Sra. Ivannia Alfaro Rojas y el jefe de la División de Control Operativo Sr. Róger Granados Camacho.

ARTÍCULO 15

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone que se posponga la exposición del punto 8.4.1 para la siguiente sesión.

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

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

Al respecto la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dejar pendiente para la sesión ordinaria del martes 12 de noviembre el siguiente punto:

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de resultado 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)”. (1185)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la participación a la sesión e indica que mañana será a las 5:00 p. m.

Al ser las **NUEVE HORAS CON CINCUENTA Y UN MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General