

SESIÓN ORDINARIA 6168

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO SESENTA Y OCHO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON CUARENTA Y DOS MINUTOS** del **MARTES DIEZ DE DICIEMBRE DE DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes en modalidad presencial: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, la directora Sra. Shirley González Mora y la directora Sra. Nidia Solano Brenes. Presentes en modalidad virtual: la directora Sra. Iliana González Cordero y el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

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

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja hace la comprobación del quórum y confirma que se encuentran todos los miembros presentes.

Manifiesta que la directora Sra. Iliana González Cordero y el director Sr. Raúl Espinoza Guido participarán en modalidad virtual.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n° 6165.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, brinda información referente a licencias de software que tenía Coopeservidores, en cuanto a si podrían ser utilizadas en el Conglomerado Financiero Banco Popular. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6152-acd-1115-art 7 inciso 1a. (Ref.: Oficio GGC-1505-2024)

3.2.- La Sra. Iliana González Cordero, directora de Junta Directiva Nacional, remite el informe del viaje realizado a Bogotá, Colombia el 19 de noviembre, con el fin de participar en el TECH DAY 2024, un evento líder en tecnología orientado a la experiencia el cliente.

3.2.- La Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, remite los Informes de Fin de Gestión de los Miembros de la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión. (Ref.: Oficio GG-O-616-2024)

3.3.- La Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, manifiesta su agradecimiento de la gestión realizada por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Oficio GG-O-615-2024)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el Informe de seguimiento de acuerdos correspondiente al mes de noviembre. (Ref.: Oficio SJDN-1059-2024)

8.3.- Comités de Apoyo.

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, detalla el avance respecto al Sistema de Información Gerencial (SIG), específicamente en cuanto a: la actualización de la estructura de los informes, el estado de cumplimiento de los informes y el avance de la implementación del módulo del Sistema de Información Gerencial. (Ref.: Oficio GGC-1531-2024)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite, para aprobación, el informe de estimaciones, provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones, antes de la determinación de las utilidades netas correspondientes al segundo semestre del año 2024. (Ref.: Oficio GGC-1663-2024)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-1147-2024 mediante el cual remite el Informe de análisis de la red comercial de oficinas y la propuesta de fusiones, traslados y transformaciones de oficinas comerciales. (Ref.: Oficio GGC-1594-2024)

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 aprobación el orden del día.

El secretario general Sr. León Blanco solicita una modificación al orden del día para que en el apartado correspondiente a Sociedades incluyan dos notas que llegaron de Popular Valores, Puesto de Bolsa, enviadas por la Sra. Mónica Ulate gerente general de dicha Sociedad.

Asimismo, pide excluir de la agenda el punto 8.4.3.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que el Sr. Mario Roa desea estar presente en la presentación de ese tema, pero para esta ocasión tuvo una emergencia familiar grave, lo cual lo obligó a desplazarse fuera del país para atender un tema urgente de salud de una hija.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta del orden del día y los cambios planteados.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Incluir en el punto 8.6.- Sociedades Anónimas dos oficios remitidos por la gerente y el auditor interno de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.

2. Excluir de la agenda el siguiente punto: 8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-1147-2024 mediante el cual remite el Informe de análisis de la red comercial de oficinas y la propuesta de fusiones, traslados y transformaciones de oficinas comerciales. (Ref.: Oficio GGC-1594-2024)

3. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6168 celebrada el 10 de diciembre de 2024”. (1325)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6165.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación el acta de la sesión ordinaria n.º 6165.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6165 celebrada el 3 de diciembre de 2024”. (1326)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, brinda información referente a licencias de *software* que tenía Coopeservidores, en cuanto a si podrían ser utilizadas en el Conglomerado Financiero Banco Popular. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6152-acd-1115-art 7 inciso 1a. (Ref.: Oficio GGC-1505-2024)

El secretario general Sr. León Blanco expresa que en este punto la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, brinda información referente a las licencias de software que tenía Coopeservidores, en cuanto a si podrían ser utilizadas en el Conglomerado Financiero Banco Popular. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6152-acd-1115-art 7 inciso 1a.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1505-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, brinda información referente a licencias de software que tenía Coopeservidores, en cuanto a si podrían ser utilizadas en el Conglomerado Financiero Banco Popular.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6152-acd-1115-art 7 inciso 1a”. (1327)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Iliana González Cordero, directora de Junta Directiva Nacional, remite el informe del viaje realizado a Bogotá, Colombia el 19 de noviembre, con el fin de participar en el TECH DAY 2024, un evento líder en tecnología orientado a la experiencia el cliente.

El secretario general Sr. León Blanco indica que en el 3.2. la Sra. Iliana González Cordero, directora de Junta Directiva Nacional, remite el informe del viaje realizado a Bogotá, Colombia el 19 de noviembre, para participar en el TECH DAY 2024.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe presentado por la Sra. Iliana González Cordero, directora de Junta Directiva Nacional, sobre el viaje realizado a Bogotá, Colombia el 19 de noviembre, con el fin de participar en el TECH DAY 2024, un evento líder en tecnología orientado a la experiencia el cliente.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 7, inciso 4, del Reglamento Corporativo para el desarrollo del conocimiento y de las competencias de las personas miembros de los Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero, Juntas de Crédito Local y de la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular”. (1328)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, remite los Informes de Fin de Gestión de los Miembros de la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión. (Ref.: Oficio GG-O-616-2024)

El secretario general Sr. León Blanco señala que en el 3.3 la Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, remite los Informes de Fin de Gestión de los Miembros de la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión.

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

“Dar por conocido el oficio GG-O-616-2024, mediante el cual la Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, remite los Informes de fin de gestión de los miembros de la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 12 inciso e) de la Ley 8292 General de Control Interno y las Directrices emitidas por la Contraloría General de la República que deben observar los funcionarios obligados a presentar el informe final de su gestión No. D-1-2005-CO-DFOE”. (1329)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, manifiesta su agradecimiento de la gestión realizada por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Oficio GG-O-615-2024)

El secretario general Sr. León Blanco manifiesta que el 3.4 fue remitido por la Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, quien manifiesta su agradecimiento de la gestión realizada por la Junta Directiva de Popular SAFI.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido el oficio GG-O-615-2024, mediante el cual la Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general de Popular SAFI, manifiesta su agradecimiento por la gestión realizada por la Junta Directiva de Popular SAFI”. (1330)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

4.- Asuntos de Presidencia

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que hoy llegó una carta de la Sugeval en donde el Sr. Rodrigo Segura Garro pidió dos asuntos sobre las subsidiarias, específicamente saber si se publicó y además solicita el pronunciamiento jurídico.

Solicita al Sr. Eduardo Navarro leer la nota.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la nota.

Señor

Jorge Eduardo Sánchez Sibaja

Presidente Junta Directiva Nacional

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Estimado Señor:

Me refiero al oficio de referencia PJDN-0047-2024, fechado 5 de diciembre de 2024, que fue remitido a esta Superintendencia en respuesta a la posición de la SUGEVAL con relación al vencimiento desde el 15 de noviembre de 2024 de los nombramientos de las juntas directivas de Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A y Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. (oficio de H00/0 Ref.: 2014).

En su oficio se indica que “...Se cuenta con un criterio legal de la dirección jurídica corporativa y de la asesoría legal de la Junta Directiva Nacional, que establecen con claridad que en caso que sea necesario tomar alguna decisión trascendental que competa al órgano de dirección de la sociedad, se instaura lo que se denominan en forma excepcional el funcionario de hecho que es una figura que existe como remedio jurídico ante los cambios de órganos de dirección y que en forma temporal no cuenten con algún tipo de conformación estructural...”.

Con el objetivo de determinar la forma en que el puesto de bolsa y la sociedad de fondos de inversión incorporan dicho mecanismo en sus planes de continuidad y código de gobierno corporativo (artículos 8.15 y 42 del Acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo), atentamente se requiere la remisión a esta Superintendencia, a más tardar tres días hábiles después del recibido de este oficio, de una copia del criterio legal al que se hace mención, así como el protocolo de implementación de la figura del funcionario de hecho en caso de que ya se cuente con este.

De usted con toda consideración,

Rodrigo Segura Cano

Director División de Supervisión

Además, lee la propuesta de acuerdo:

1. Dar por recibido el oficio H00/0 Ref: 2043 suscrito por el señor Rodrigo Segura Cano, director de la División de Supervisión de la Superintendencia General de Valores, mediante el cual solicita una copia del criterio legal relacionado con la figura del funcionario de hecho, así como el protocolo respectivo.

2. Instruir a la Secretaría de la Junta Directiva para que a más tardar el jueves 12 de diciembre de 2024 dé respuesta al oficio H00/0 Ref: 2043 suscrito por el señor Rodrigo Segura Cano, director de la División de Supervisión de la Superintendencia General de Valores y remita el criterio emitido por la Dirección Jurídica Corporativa y por la Asesoría Legal de esta Junta Directiva en los que se establecen los fundamentos técnicos normativos del funcionario de hecho.

3. Instruir a la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional para que a más tardar el jueves 12 de diciembre de 2024 de respuesta al oficio H00/0 Ref: 2043 citado anteriormente y remita el protocolo de implementación de la figura del funcionario de hecho que debe establecerse en caso de que sea necesario por la temporalidad de no conformación de las sociedades Popular Valores y Popular Sociedad de Fondos de Inversión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que el objetivo es elaborar el documento mañana miércoles 11 de diciembre y remitirlo a la Sugeval a más tardar el jueves 12 de diciembre.

La directora Sra. Palomo Leitón pide que remitan a todos una copia de la respuesta.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por recibido el oficio H00/0 Ref: 2043 suscrito por el señor Rodrigo Segura Cano, director de la División de Supervisión de la Superintendencia General de Valores, mediante el cual solicita una copia del criterio legal relacionado con la figura del funcionario de hecho, así como el protocolo respectivo.

2. Instruir a la Secretaría de Junta Directiva para que a más tardar el jueves 12 de diciembre de 2024 dé respuesta al oficio H00/0 Ref: 2043 suscrito por el señor Rodrigo Segura Cano, director de la División de Supervisión de la Superintendencia General de Valores y remita el criterio emitido por la Dirección Jurídica Corporativa y por la Asesoría Legal de esta Junta Directiva en los que se establecen los fundamentos técnicos normativos del funcionario de hecho.

3. Instruir a la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional para que a más tardar el jueves 12 de diciembre de 2024 de respuesta al oficio H00/0 Ref: 2043 citado anteriormente y remita el protocolo de implementación de la figura del funcionario de hecho que debe establecerse en caso de que sea necesario por la temporalidad de no conformación de las sociedades Popular Valores y Popular Sociedad de Fondos de Inversión”. (1331)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el Informe de seguimiento de acuerdos correspondiente al mes de noviembre. (Ref.: Oficio SJDN-1059-2024)

El secretario general Sr. León Blanco indica de que manera mensual presenta el Informe de seguimiento de acuerdos asignados a las diferentes áreas, tanto a la Administración como a las dependencias que tiene la Junta Directiva.

Para el corte de noviembre de 2024 tienen 66 acuerdos de acción administrativa con un 100% de atención; 34 acuerdos periódicos; es decir, los que fueron calendarizados previamente y todos fueron atendidos con un cumplimiento de 100%.

Continúa con los acuerdos de plazo fijo y detalla que del total de 20, 15 ya fueron atendidos, lo cual representa un 75% y 5 están en proceso (un 25%).

En cuanto a los acuerdos de plazo fijo que están en proceso detalla que tres son de la Gerencia General Corporativa, uno corresponde a un informe de Informe de seguimiento de acuerdos. La Gerencia comunicó que está trabajando ese tema y pronto lo presentarán a esta Junta Directiva.

El segundo acuerdo de Gerencia General Corporativa es la solicitud de un informe de capacidad tecnológica institucional, acciones de automatización y eficiencia del *contact center*. Menciona que es un complemento del anterior.

El tercer acuerdo de Gerencia General Corporativa es la petición de un plan de acción para atender los hallazgos del Informe Integral de Riesgos de setiembre 2024.

Añade que la Dirección Corporativa de Riesgo tiene un acuerdo en proceso de atención y corresponde a la solicitud de elaborar una propuesta de límites de suficiencia de capital y de consumo de capital para cada una de las subsidiarias.

Asimismo, la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos también tiene un acuerdo en proceso de atención que es la elaboración de un análisis jurídico de las responsabilidades Tributarias del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

En lo correspondiente a los acuerdos pendientes de periodos anteriores especifica que hay dos, de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos que es un dictamen de fortalecimiento de la autonomía de Fodemipyme y una solicitud de valorar las acciones para atender recomendaciones de Sugeval sobre idoneidad individual y conjunta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Comenta que ya está en manos de la Administración, pero aún no lo han presentado a esta Junta Directiva.

Dice que además hay tres acciones administrativas en proceso de atención: uno es de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos que es analizar la modificación del Reglamento Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo

Comunal; otro es de la Secretaría General que tiene pendiente la ejecución del plan de capacitación para los comités y agrega que aún falta la realimentación de dos comités.

El tercero es de la Gerencia General Corporativa, el cual corresponde a un tema confidencial de Capital Humano sobre el procedimiento de investigación preliminar del Sr. Manuel González Cabezas.

Señala que el informe es bastante limpio, pues solo hay algunos acuerdos pendientes que están en proceso de atención.

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

1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 30 de noviembre 2024, contenido en el oficio SJDN-1059-2024.

Lo anterior, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 39 del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 30 de noviembre de 2024.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 30 de noviembre 2024, contenido en el oficio SJDN-1059-2024.

Lo anterior, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 39 del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 30 de noviembre de 2024”. (1332)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

La directora Sra. González Mora recuerda que en la mañana la Oficialía de Cumplimiento remitió las dos presentaciones vistas en la sesión anterior, específicamente la del oficial de Cumplimiento y la del director jurídico corporativo e incluye el enlace del examen, el cual es reglamentario. Asegura que ella revisó el correo que recibieron y verificó que copiaron a todos los directores.

Agrega que ella pidió el material de las presentaciones para que puedan estudiar y obtener una buena nota. Apunta que cuentan con dos días hábiles para aplicar el examen; es decir, hay tiempo hasta el jueves.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expresa que toman nota.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que él se reunió con el Sr. Abner Arias para conversar sobre el tema de las capacitaciones y a quien comunicó los parámetros de lo que requieren para el 2025.

Menciona que en algún momento compartirá una encuesta a los directores para tomar las mejores decisiones basados en las sugerencias que brinden en cuanto a los tipos de capacitación requeridos.

Espera que todas las capacitaciones sean constructivas y abarquen las necesidades que tenga esta Junta Directiva para aumentar las fortalezas y atender las debilidades de los miembros.

Expresa que al Sr. Abner Arias le pareció muy bien obtener esos insumos para conocer los requerimientos y necesidades de los miembros de la Junta Directiva. El fin es poder construir esas oportunidades con instituciones que puedan ofrecer esos servicios, por ejemplo, hay universidades flexibles que pueden construir lo que requieren.

ARTÍCULO 10

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, detalla el avance respecto al Sistema de Información Gerencial (SIG), específicamente en cuanto a: la actualización de la estructura de los informes, el estado de cumplimiento de los informes y el avance de la implementación del módulo del Sistema de Información Gerencial. (Ref.: Oficio GGC-1531-2024)

Al ser las **diecisiete horas con dos minutos**, ingresan la asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Jessica Borbón Garita y el funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Giovanni Jiménez Solís.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega menciona que el puesto de jefe de Relaciones Corporativas, Gobierno Corporativo, Sostenibilidad y Comunicación fue publicado en concurso hace un mes y medio, participaron dos personas y una de esas personas será el auditor de la SRL y la otra persona participante fue la Sra. Jessica Borbón.

Asegura que la Sra. Jessica Borbón aprobó todos los procesos y los filtros, por tanto, fue electa en esa posición a partir del 15 de diciembre de 2024, momento en el que asumirá ese puesto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja la felicita y le augura mucho trabajo.

La directora Sra. Palomo Leitón comprende que la Sra. Jessica Borbón ya es una ejecutiva de planilla, por lo tanto, dejaría el puesto de asesora de la Gerencia General Corporativa.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde que así es.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita acota que los temas de la exposición ya habían sido coordinados con los distintos equipos; motivo por el cual, son afines a la gestión, con excepción del tema comunicación que deben fortalecerlo y para eso la Sra. Gina Carvajal se ha encargado de manera directa.

Los otros asuntos sí se han estado trabajando con el equipo, específicamente lo relacionado con estrategia, sostenibilidad y gobierno corporativo.

Señala que en otra oportunidad conocieron el avance de este año y de la gestión de los accesos de la visualización, por lo que quisieron traer este tema para informar los detalles por ser un asunto tan relevante.

Recuerda que esta Junta Directiva aprobó la etapa de desarrollo del Sistema de Información Gerencial para los indicadores financieros y conocían el cronograma de implementación. Agrega que el Sr. Jiménez Solís, quien ha liderado este asunto expondrá el avance.

También el área de Gobierno Corporativo presentó una estructura del Sistema de Información Gerencial y por ello igualmente presentarán un avance de cumplimiento de un par de indicadores del Modelo de Gestión de Gobernanza.

Respecto a la estructura indica esta Junta Directiva aprobó el detalle de todos los informes que este Órgano Colegiado debe conocer, así como el momento en que se conocen, los responsables de la presentación, la responsabilidad asociada a esos informes, las razones por las cuales los conocen y o no los conocen y demás. En ese momento hubo tres órganos de dirección: el Comité Corporativo de Auditoría, la Comisión de Pautas y Banca Social y el Comité Ejecutivo que solicitaron variaciones en algunos informes que se elevan a la Junta Directiva.

Comenta que, de manera general, incorporaron en el plan del Comité Corporativo de Auditoría un informe adicional que corresponde al Informe de formulación del plan estratégico de Auditoría. Ese informe no había sido incluido y lo integraron dentro de ese CIA, por lo tanto, ese informe también debe elevarse y conocerse por parte de este órgano colegiado.

La Comisión de Pautas también modificó la periodicidad del informe de gestión del Sistema de Banca para el Desarrollo, que fue una modificación de esa estructura, y también se excluyó el informe de revisión anual del perfil de apetito de riesgos, porque se integra un informe que la Junta Directiva conocía y estaba en dos informes por separado, por lo cual se hizo ese ajuste.

Se excluyó el informe de gestión de sostenibilidad. El contenido de este informe se incorpora en el Plan Táctico trimestral que se eleva a este cuerpo colegiado, se excluye el informe trimestral que detalla un resumen de los acuerdos relevantes, el cual es dirigido a los miembros suplentes. Además, se excluyó el informe de las líneas significativas de negocio, porque ya estaba contenido en el informe de las líneas de negocio que presenta el Área de Planificación en el informe financiero; y también el informe de gestión del Plan de Negocios.

De manera genérica, estas son las modificaciones que se le hicieron a esta estructura y comenta que, con corte a septiembre, de los 130 informes que la Junta Directiva debía conocer, relevantes, se conocieron 130 informes y 2 informes no fueron conocidos en tiempo y con la oportunidad deseada.

Esos informes son el informe de labores de planes de trabajo de las Juntas de Crédito Local, el cual es semestral y nunca lo conocieron, y un informe que también corresponde al tema de gestión del presupuesto, que tiene que ver con la entrega de los beneficios de las inversiones, de los proyectos y las contrataciones.

Explica que el informe de proyectos sí fue conocido en el Comité Ejecutivo, pero como todavía no había beneficios de los proyectos, no se informó oportunamente a la Junta Directiva, cosa que fue señalada y de manera transparente se mostró como parte de la gestión.

Hace notar que, de toda la planificación del sistema, estos son los únicos dos informes que esta Junta Directiva no ha conocido y generan la estadística que se presenta. Asegura que eso les da tranquilidad en un cumplimiento relacionado con las funciones y con la responsabilidad que tiene este cuerpo colegiado.

Otro tema que tiene que ver con los informes es qué tan efectivos en tiempo y forma están llegando. De esos 130 informes, 87 se presentaron en el mes que tenía que verlos la Junta Directiva y 43 no se vieron en el mes que estaba planificado verse. Siendo que la Junta Directiva tiene bastantes sesiones, este es un indicador que sí requiere una acción y una oportunidad, ahí se hará un trabajo con la Secretaría General para mejorar este indicador de gestión referente a la oportunidad con que se conocen los informes por parte de la Junta Directiva.

Aclara que no necesariamente es una gestión propia de la Junta Directiva, sino que la Administración puede integrarlo como prioridad de la agenda de este cuerpo colegiado porque es un porcentaje importante, casi un 33% no se ve en el mes que corresponde. Entonces, esta estadística es importante que los directores la tengan a la mano.

Hace notar que esta es una foto con corte a septiembre, puede ser que el indicador mejore al cierre de diciembre, pero es parte de la gestión.

Distingue que les queda una segunda parte de la exposición que el Sr. Jiménez Solís va a explicar. Esto era respecto de la estructura del SIG y la segunda parte es hablar un poco sobre cómo van con la automatización del sistema de información y luego podrían pasar a la parte de preguntas.

El funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Jiménez Solís indica que de previo a comentar por dónde van y qué tienen en este momento en el SIG y de acuerdo con algunas recomendaciones y sugerencias que ha dado la Gerencia General, desean explicar el Módulo del Sistema de Información Gerencial, que ya lo habían visto en una capacitación que hicieron, para repasar y buscar elementos de realimentación, así como oportunidades de mejora que se haya detectado con el ingreso a este sitio.

Explica que, si no han logrado ingresar, sería importante que informen si les dio algún problema. Para ello, queda su correo electrónico, pueden escribirle, ya sea por Teams o por correo electrónico, se valorará cualquier impedimento que tengan y se mejorará.

Confirma que piensan, para enero, tener un video didáctico que les permita guiarlos en todo el acceso y que no tengan inconvenientes. Señala que a veces una capacitación se torna un poco más difícil, pero el video didáctico tiene la facilidad de que pueden devolverse y repetirlo las veces que sea necesario.

A modo de repaso, comenta que tienen un modo de acceso a través de un celular, de una computadora personal, ahí vienen listos. Les pueden pasar el enlace, ya se los habían enviado en su oportunidad, pero se puede volver a suministrar para más facilidad.

Se ingresa al enlace, el cual los lleva directamente a donde están los tableros a los cuales tienen acceso, que es el Módulo de Indicadores de la Estrategia, que son los del objetivo 2, correspondientes a los indicadores financieros; o bien, se puede ingresar por el enlace de la Intranet del Banco, ahí los lleva a un sitio denominado Sistemas y ahí aparece un ícono que se llama "Click" y aparece el módulo que corresponde a los dos siguientes vínculos, que son el indicador del CMI Banco Popular, donde se tienen los indicadores del objetivo 2, que tiene todos los indicadores financieros.

Expresa que se pueden consultar los 8 indicadores, pueden devolverse a ver meses anteriores, la información está cargada con la mayoría de los indicadores financieros a noviembre.

Adicionalmente, hace notar que hicieron un plan piloto de la evaluación a septiembre, de tener todos los indicadores del Cuadro de Mando Integral de los cinco objetivos.

Hay información que ya está digitalizada, hay información que por ser muy cualitativa, aún no se tiene el dato preciso. Entonces, no se puede decir que en un 100% se tiene la información oportuna, porque lo cualitativo es un poco más complicado, pero para diciembre se tiene como meta presentar el informe de rendición de cuentas, que se presenta a finales de enero, con los datos que tiene el Sistema de Información Gerencial, donde se visualizan los cinco objetivos.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita aclara que, con el corte, solo se visualizaba el objetivo 2, que está compuesto por ocho indicadores no financieros. Ya para el corte de diciembre se hicieron las pruebas y ya estarán integrados en el "Click", que es el trabajo que se ha ejecutado, sobre el objetivo 2, que tiene que ver con experiencia, eficiencia y eficacia, desarrollo y experiencia del colaborador. Esto con la finalidad de que, a ese corte, sea posible visualizar todo el Cuadro de Mando Integral completo.

El funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Jiménez Solís explica que ese es el tema relacionado con el CMI, que es la estrategia, ya lo tendrían completo con corte a diciembre.

Reitera que el plan piloto a diciembre se verificó y coincide lo manual que llevaban con lo que está en el Sistema de Información Automatizado.

Seguidamente, está el módulo de gobernanza, que es un módulo que está en proceso de desarrollo, tiene como fecha aproximada de implementación a mayo del 2025 y está compuesto de tres pilares sobre los cuales cada uno de ellos tendrá sus tableros para verificar, por ejemplo, en el pilar de dirigir tendrán tres elementos que son: la estrategia y gobernanza, gestión operativa y el modelo de negocios, donde se van a visualizar los reportes e informes que se elevan a los órganos de dirección para efectos de ir validando su efectividad y cumplimiento.

En el módulo de evaluar la gestión de riesgos, el cumplimiento normativo y control interno, igualmente estará sistematizado. Esa es la forma en que se presentará, en este momento está en producción, hasta que no lo definan y validen los datos no pueden implementarlo.

El otro módulo es la parte de asesoría, supervisión y fiscalización, que igual estará el detalle de los informes con una serie de columnas para el seguimiento, control e inversión.

Adicionalmente, en este módulo se tendrá la medición de ciertos *dashboards*. Por ejemplo, se medirá el cumplimiento de las sesiones. Se puede decir que, a cierta fecha, la meta era tener al 100% o 90% y, quizás, el cumplimiento se dio en un 71%, por ejemplo, no es un dato real todavía.

De este modo, se podrá tener en un *dashboard* o en línea, ver a qué mes era la meta y cuánto se cumplió de sesiones efectivas. Igualmente, en el término de cumplimiento de acuerdos se medirá de la misma forma.

Acota que si en determinado mes tenían al 100% de cumplir los acuerdos, pero se puede visualizar que no se cumplieron, como se presentó anteriormente, que se cumplió un 71,43%, significa que ahí hay acuerdos que no se atendieron en tiempo.

Es un tablero que se va a visualizar de modo automatizado.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita expresa que ahí estarían integrados ya en el módulo de gobernanza, como el ejemplo que dio del dato del sistema de información, ya se podría visualizar, con oportunidad y con mayor precisión, todos los que tengan acceso, tanto los directores desde el SIG o los miembros de los comités, cuáles son los informes, en qué tiempo, cuáles se han cumplido y cuáles no. Esa es la automatización que se está cargando de manera paralela.

Explica que el Área de Gobierno solo ha tenido un recurso, ha sido una carrera contra el tiempo, pero con el apoyo de la Dirección de Tecnología de Información, considera que para mayo está su compromiso con el módulo de gobernanza, que es parte del CMI, es un módulo 2, al cual los directores también tendrán acceso.

El funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Jiménez Solís para finalizar, presenta la propuesta de acuerdo.

La directora Sra. González Mora consulta a la Sra. Borbón Garita si mencionó 140.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita aclara que se han cumplido 130.

La directora Sra. González Mora consulta por la cantidad de informes mensuales que recibe.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita indica que son 130 que se presentaron en tiempo y 2 que no vinieron en tiempo, no se presentaron del todo.

La directora Sra. González Mora estima que es un número elevado que se deben ver en un mes. Pregunta si ese número ya está depurado.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita hace la observación de que no es en un mes.

La directora Sra. González Mora comenta que así se dijo, que no se vieron en el mes que correspondía.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita señala que, de los 130, el atraso en el mes que le tocaba verse. De los 130 que al corte de septiembre tenían que ver, porque hay informes que vienen 2 o 3 veces.

La directora Sra. González Mora reitera la pregunta de si eso está depurado, ya son informes que definitivamente la Junta Directiva Nacional tiene que ver o si hay oportunidad de que se reduzca ese número.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita asegura que casi puede decir que ese es el número porque cada informe está asociado a una función específica de alguna normativa que regula esa responsabilidad.

Manifiesta que si abren el Excel, que espera que lo hayan adjuntado en agenda, ahí viene el detalle de la reglamentación que sustenta la razonabilidad del informe que viene. En su gran mayoría vienen de los comités técnicos que soporten.

Distingue que casi ningún informe se eleva a la Junta Directiva sin pasar por ese filtro. Entonces, está asociado a la función de un comité que eleva a Junta Directiva; a menos de que sea algún informe que los directores hayan definido por alguna criticidad, como, por ejemplo, 24-22, en donde hayan instruido al gobierno a integrarlo en el SIG, como un informe relevante que requiere un análisis periódico en su gestión.

Esos son un conjunto de informes muy pequeños que van midiendo, pero donde los directores instruyen a la Administración para integrarlos al sistema. Y hace este comercial porque si la Junta Directiva Nacional tiene un informe de ese tipo, sepan que sería delegar un acuerdo para que la Administración lo incluya y garantizarse la periodicidad del análisis dentro de este seno, para incorporarlo en el sistema.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita a la Sra. Borbón Garita que anote todas las consultas y luego responda a todos los directores.

La directora Sra. Palomo Leitón comenta que le alegra que se tenga este control de la gobernanza con respecto del tema de los informes y todas las reuniones, y es tan importante como los dos temas que resaltan esta primera parte.

Distingue que hay dos informes que no se vieron; entonces, para entender cómo va a suceder esto, pregunta cuál será la vía de subsanación que tendrá su departamento para que esto no vuelva a suceder y de cara a los demás departamentos.

La segunda es que el 33% de informes que se ven a destiempo, es una queja que han tenido desde esta Junta Directiva que ha sido reiterativa cuando llega un informe dos meses después o tres meses después. Entonces, al respecto, consulta qué plan de acción se tiene para corregir esta situación, dado que ahora se está presentando a través de este informe.

Y con respecto del SIG a nivel de la plataforma, no encontró el enlace, ya sabe que lo han pasado y tiene el suyo porque se lo pasó la Sra. Carvajal Vega, lo que pasa es que el informe es un PDF y no pudo accederlo. Entonces, sería bueno que sea de más fácil acceso y, en lo personal, confirma que ha entrado varias veces; por ende, quisiera saber si ya la información está actualizada en todos los apartados.

Ya le dijeron que gobierno no, todavía esta parte no, pero por lo menos en la parte de la información financiera sí quisiera saber que todo esté ya completo.

La directora Sra. Solano Brenes primero, hace notar que si ahora vienen con el cambio de la nueva normativa, pregunta qué espacio de holgura hay, porque esto debe estar en mayo y hay varios cambios que ya se han dado o se han dicho que vienen para el 2025, o sea, deben saber qué espacio de holgura tendrán para nuevos informes.

Después, consulta qué posibilidad hay de que cuando se abre el correo puedan tener un ícono para poder ingresar automáticamente, que es mucho más fácil, porque a veces están requiriendo información. Básicamente es eso, buscar la posibilidad de facilitarles el acceso, porque cuando ingresan usualmente tienen los correos, las presentaciones y demás. Eso les ayudaría muchísimo.

Por último, porque lo vio en la Comisión de Pautas, le preocupa también esa parte de la holgura en temas de que no son informes pero que tendrán que ser conocidos por la Junta Directiva Nacional, por ejemplo, los temas de pautas, que son comunicaciones con la Asamblea de Trabajadores; que no son informes periódicos pero que deberán ser conocidos. De esa parte, recomienda considerar que van a estar pero que no necesariamente son periódicos.

Sugiere tomar en cuenta que no todo está ahí escrito pero que hay una necesidad de comunicación o de informes que serán conocidos y que deben tener el cuidado de que sean considerados.

La directora Sra. González Cordero hace notar que la responsabilidad es de los directores, no pueden delegarla en su totalidad a la Sra. Borbón Garita y es un ejercicio que ella lo hizo mientras estuvo un año en el Comité Corporativo de Tecnología de Información, concerniente a la limpieza de los informes que a veces están repetidos, que se pueden consolidar para traer menos reportes a Junta Directiva Nacional.

Por ejemplo, mañana tienen un tema de Riesgos que es el informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo. Indica que quienes estuvieron en la capacitación, ellos ya tienen todo eso incorporado en indicadores de riesgos.

En el Comité Corporativo de Riesgos también están haciendo el ejercicio, junto con la Secretaría General y con el mismo director corporativo de Riesgo, para ir limpiando los informes repetitivos y que llegue lo menos posible a Junta Directiva para que se pueda trabajar más holgados en lo que les importa, que son los temas estratégicos.

Es un llamado a cada uno de los directores como presidentes en cada uno de los comités, a que revisen en conjunto con el personal de Secretaría General, para limpiar los informes. Hace notar que son 130, no hay espacio para nada. Recomienda hacer ese ejercicio y confirma que sí se puede hacer una limpieza.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que antes de que el Sr. Navarro Ceciliano dé lectura a la propuesta de acuerdo, le alegra que la Administración traiga este tema aquí. Le alegra porque le parece que este tema los irá ordenando, porque si no se trae así, estructuradamente, siguen recibiendo informes, dando informes y no tienen una coherencia en todo lo que están haciendo. Entonces, hace la observación de que se haga, pero sin meterlos en camisa de fuerza.

Expresa que hay cosas que no son medibles en el ajeteo de la Junta Directiva Nacional y son las cosas que se van dando en el momento y que ocupan, de pronto, un informe más rápido, o que requieren hablar de otro tema.

Pidió en las comisiones, también, que dejen de escribir cosas en piedra, hay que normar cosas pero que no sea tan difícil desamarrarlas. Eso es lo que ha pasado el Banco en toda su gobernanza, o ha hecho visiones grandísimas, o ha hecho amarres grandísimos que después ha sido más costoso desenmarañarlos internamente.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano precisa que tiene una duda y le estaba preguntando al Sr. León Blanco sobre la propuesta de acuerdo. No tiene tan claro que la tengan que aprobar, porque este es un estado de avance, pero lo plantea antes de leer la propuesta de acuerdo porque hay 2 o 3 cosas, es qué debería tener el informe, qué es lo que debería estar en el SIG; después, otra es una herramienta "Click" en la propuesta de acuerdo.

Ignora si es la etapa en la que deben aprobar, porque ya habían conocido un avance hace 3 meses.

Indica que es con respecto del formalismo de la propuesta de acuerdo, más allá del fondo de la presentación.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita hace notar que su propuesta de acuerdo recomienda "aprobar la actualización de la estructura", porque presentaron un conjunto de cambios para poder traer el cierre a diciembre, viene orientado a esos cambios de informes que 3 comités modificaron, entonces impactan en el Sistema de Información Gerencial.

Por eso informó cuáles eran los cambios porque sólo por instrucción de la Junta Directiva Nacional y mediante un acuerdo puede tocar ese SIG y ese Excel, por eso necesita que le aprueben la actualización que mostró de los informes y la Junta Directiva Nacional es la dueña exclusiva de esa gestión o ese Excel y por eso viene adjunto. Con base en eso, lo cierra.

Explica que, si auditaran el proceso, en una gestión de transparencia, debe respaldarlo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano confirma que por eso no es dar por conocido, porque ya se había aprobado el esquema.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita afirma que ya se conoció la estructura, pero el segundo acuerdo sí es dar por conocidos los resultados del indicador y los avances en el tema de la automatización, que es el tema del "Click". Eso sí se debe dar por conocido.

Lo único que requiere que sí le aprueben es el primer punto, que es la actualización de la estructura de los informes del sistema.

Con respecto de las respuestas, agradece a la Sra. González Cordero la observación porque esa era una de las líneas de acción que iban a implementar, respecto de qué van a hacer con los que no se vieron, con los que vienen a destiempo.

Manifiesta que hicieron un plan piloto con el Comité Ejecutivo. De manera previa, a cada representante de las dependencias que debe traer un informe al Comité Ejecutivo, le están informando un mes antes que se debe elevar ese informe. Entonces, en esa misma gestión, la acción que están tomando es informar que se debe elevar este informe a un determinado comité, en una determinada fecha, lo debe elevar la persona designada en cumplimiento de una función específica y se le señala en qué fecha se conocerá en la Junta Directiva Nacional.

Nadie puede alegar que desconoce a partir de esa gestión que se inició en el 2025. Ya se hizo el plan piloto con el Comité Ejecutivo. Esa es una línea de acción.

Expresa que otra línea de acción que quería comentar es que, efectivamente, en enero deben empezar a aprobar las modificaciones. Semestralmente ven los CIA (calendarización de informe anuales) y los SIG, con sus avances, que es el plan de trabajo de cada uno de los comités.

En enero toca hacer una evaluación. Sabe que algunos se han adelantado, por ejemplo, hoy le informaron que están analizando ya el de Tecnología de Información.

Acota que dentro de esa limpieza que hay que hacer de la calendarización, que evidentemente impacta este sistema, que se ve en los comités y se eleva a esta Junta Directiva, se coordinará hacer una gestión de validación uno a uno. Sin embargo, se debe analizar si su periodicidad es la correcta, porque el riesgo, a veces, no es tan elevado y se puede trabajar con la periodicidad para mitigar los temas que se elevan a esta Junta Directiva.

Hace notar que, así como hay temas que anteriormente no eran tan importantes, se puede mejorar su periodicidad dependiendo del riesgo para que se conozca con una prontitud para una toma de decisión.

Aclara que hay algunos informes que, por normativa, ya tienen una gestión trimestral, como los financieros, de riesgos y otros informes que tienen una periodicidad preestablecida. Entonces, esa es otra acción que se lidera.

Menciona que en el momento en que puedan tener automatizado ya este proceso, ya será una gestión muchísimo más oportuna y efectiva, en donde les puedan dar acceso a los directores, a todos los integrantes y a todos los responsables. Ya hay un avance bastante importante en la implementación de estas pruebas.

Indica que querían traer el demo de cómo se vería, pero esa es la solución más pronta a una gestión.

Cree que en esa misma línea va la respuesta de la Sra. Solano Brenes con respecto de si tenían holgura.

En relación con la holgura, trajo un análisis que hicieron de la composición de las agendas en todos los comités y en todas las juntas directivas. Ese análisis, que ahora deben volver a hacerlo para el 2025, les permitirá identificar los espacios de holgura existentes en las juntas directivas y en los comités, y en esa misma línea lo estarían presentando para que los directores tomen decisiones, no solo de los informes regulatorios o relevantes que se conocen, sino de otros temas para una composición del tiempo.

Plantea que se hizo una estimación del tiempo de cada órgano colegiado para ver más o menos cómo estaba la agenda. Ese es el análisis que desde Gobierno se hace para validar la holgura.

El funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Jiménez Solís señala que, con respecto del enlace, lo enviarán por correo cuando venga algún tema, para que utilicen el vínculo y los lleve al sitio.

Recomienda que, cuanto envíen en enlace, lo graben en favoritos, ahí no se les va a perder. Nada más entran a favoritos y los lleva al sitio correspondiente.

Indica que, de momento, tienen el objetivo 2 con los ocho indicadores que hay. Si se consulta a noviembre, a algunos ya les sale actualizado, porque son los financieros, son más fáciles y se cargan de bases de datos automatizadas.

En enero ya podrán ver todos los indicadores del Cuadro de Mando Integral.

La directora Sra. Palomo Leitón con la finalidad de apoyar el tema del enlace, solicita que el Secretario General, en las agendas, como primer punto, siempre incluya el enlace para que lo puedan acceder. Así es más fácil.

La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita comenta que desde el celular lo pueden hacer, nada más bajan la aplicación del Power BI y ya con eso pueden verlo desde el celular.

Su compromiso para enero es enviarles el video con la cápsula para que lo puedan estar revisando.

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

1. Dar por conocido el GGC-1531-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, detalla el avance respecto al Sistema de Información Gerencial (SIG).

2. Aprobar la actualización de la Estructura de los Informes del Sistema de Información Gerencial (SIG) del año 2024.

3. Dar por conocido el estado y avance de la herramienta CLICK - Sistema de Información Gerencial.

Lo anterior, de conformidad con los artículos 3 inciso u) y 8 inciso 8.12 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento Sobre Gobierno Corporativo y el Hallazgo GC-03 correspondiente al Plan de Acción para la atención de las observaciones realizadas en el informe SGF-0072-2024 sobre la evaluación del Acuerdo SUGEF 24-22, aprobado mediante acuerdo JDN-6104-Acd-481-2024-Art.10a.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el GGC-1531-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, detalla el avance respecto al Sistema de Información Gerencial (SIG).

2. Aprobar la actualización de la Estructura de los Informes del Sistema de Información Gerencial (SIG) del año 2024.

3. Dar por conocido el estado y avance de la herramienta CLICK - Sistema de Información Gerencial.

Lo anterior, de conformidad con los artículos 3 inciso u) y 8 inciso 8.12 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento Sobre Gobierno Corporativo y el Hallazgo GC-03 correspondiente al Plan de Acción para la atención de las observaciones realizadas en el informe SGF-0072-2024 sobre la evaluación del Acuerdo Sugef 24-22 aprobado mediante acuerdo JDN-6104-Acd-481-2024-Art. 10a". (1333)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y tres minutos**, se retiran la asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Jéssica Borbón Garita y el funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Giovanni Jiménez Solís.

ARTÍCULO 11

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite, para aprobación, el informe de estimaciones, provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones, antes de la determinación de las utilidades netas correspondientes al segundo semestre del año 2024. (Ref.: Oficio GGC-1663-2024)

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y cuatro minutos**, ingresan el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Esteban Meza Bonilla.

El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata indica que se hará la presentación del artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, que les pide el detalle de citas, previo al cierre, de estimaciones, provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones.

En este caso, la presentación la realizará el Sr. Meza Bonilla.

El jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Meza Bonilla explica que este es un tema de carácter regulatorio que se presenta todos los semestres antes del cierre, con base en lo que establece el artículo 10° de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y la circular externa SUGEF SGF-2049-2020, donde se establece que, de previo al cierre, se debe remitir a la superintendencia el detalle de estimaciones, provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones, con el acuerdo de esta Junta Directiva para que se proceda a hacer los registros contables correspondientes.

Considera importante hacer referencia a que esta información se toma de la Contabilidad al cierre de noviembre, ya con la actualización contable, donde se ha venido registrando todos los gastos en los estados financieros y se ha venido presentando a la Junta Directiva Nacional la situación financiera del Banco.

Indica que la totalidad de los gastos que componen este grupo de partidas suman ₡89.256.149.253,67 que es lo que se está registrando en el segundo semestre del 2024, donde la partida más relevante es la de estimación de cartera por ₡58.958.893.651,95 ya se ha visto a detalle el incremento que ha tenido el gasto de estimaciones en este periodo con respecto al 2023.

Resume el componente del gasto, la estimación de cartera y todas las partidas correspondientes, así mismo el tema de las estimaciones de cuentas por cobrar, el tema de bienes adjudicados por ₡7.786.584.125,16, aquí se incorpora la nueva normativa prudencial que rige a partir de este año y en el cierre de noviembre se incluyó en el estado financiero la clasificación de los bienes adjudicados en las partidas 151 que son los bienes sujetos a la NIIF-5 y los bienes que no acoge la NIIF-5 se reclasifican en la partida 188 y ahí ya está concentrado ese efecto en el cálculo.

Así también las amortiguaciones y las licencias de *software* que son sujetas de amortiguación y el gasto por apropiación de las mejoras de los edificios alquilados, las proyecciones de prestaciones de ley, la provisión de vacaciones que se tiene a nivel del estado financiero, una provisión de litigios, la provisión que tiene que ver con los puntos de las tarjetas de crédito y se incluye el tema del salario escolar que se incorpora en este resultado.

No se están provisionando en este momento incentivos por el desempeño en este periodo, de modo que no se agrega ese detalle y el gasto por deterioro de instrumentos financieros al modelo de negocios aprobados por el Banco también se incorpora que son ₡52.223.734,50.

También se incorpora como parte de lo que establece la normativa las cuentas de ingreso asociadas a estos conceptos, donde sin duda alguna el tema de los ingresos de gestión de carteras por ₡31.623.295.115,63 es la partida más representativa, igualmente en cuentas por

cobrar el tema de bienes que es la recuperación de las estimaciones cuando venden bienes adjudicados tiene un ingreso mínimo de litigios e igual el deterioro del portafolio de inversiones, para un total de ¢43.757.623.968,72.

Indica que esa fue su presentación, de manera muy resumida, esto se remite a la Superintendencia, esta lo autoriza y en el mes de enero con el cierre definitivo se traen a esta Junta Directiva las cifras definitivas para su correspondiente aprobación.

La directora Sra. González Mora anuncia que tiene dos consultas: en la primera imagen se indica que es regulatorio y que se hizo el cálculo con cifras de noviembre, de modo que desea saber si es correcto que ellos autoricen hoy esa estimación con datos a noviembre y que no han sido conocidos por la Junta Directiva Nacional, porque los estados financieros de noviembre no han llegado al espacio y ellos estarían aprobando estimaciones hechas con base en esas cifras que no han conocido. Quiere saber si es correcto o no.

Su segunda inquietud tiene que ver con una aclaración, en la partida de bienes adjudicados hay una clasificación, en la flecha se van a un desglose y una parte que es la menor es por bienes adjudicados en pago y la otra dice "otros" que es la más importante, en ese sentido le pregunta si es el tema regulatorio que menciona. Pide que le explique el criterio de separación, porque en esa partida que parece genérica queda el grueso del saldo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano plantea que este comportamiento a nivel metodológico es lo que han venido registrando en los estados financieros a noviembre, no es que se hizo el ejercicio en noviembre y lo están incorporando en noviembre, sino que este ejercicio ya lo hicieron en el primer semestre y lo aprobaron, ahora están en el segundo semestre, es lo que han venido estimando en los estados financieros de noviembre y este es el acumulado del comportamiento que han ido viendo a lo largo de todos los meses.

Si efectivamente es así, no tiene objeciones más allá de la observación que hace la Sra. González Mora porque los estados financieros de noviembre no los han conocido, es un tema de forma a su parecer, que no va a incidir necesariamente en el resultado.

Además, pregunta si al revisar este ejercicio del año pasado, lo que más distorsiona es el tema de las estimaciones, y si lo demás tiene un comportamiento parecido.

El jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Meza Bonilla explica que hay una fecha, en este caso es el 13 de diciembre, para presentar esta información a la Superintendencia, es por lo que generalmente cuando se presenta en este órgano es previo a la presentación de los estados financieros, lamentablemente los tiempos se acortan y es por ello por lo que se presenta antes de los estados.

No obstante, debe decir que los estados financieros ya se remitieron a la Superintendencia con el cierre a noviembre, y esta es una información que toma como base para proyectar el mes de diciembre.

El director financiero corporativo Sr. Monge Mata refiere que el vaciado se envía por ese medio y lo que está en proceso para la siguiente semana es el informe financiero donde ya se hace la presentación de los resultados que obtuvieron en noviembre.

El jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Meza Bonilla continúa con la resolución de dudas y menciona que este cambio normativo de bienes adjudicados originó que trasladaran a la estimación contracíclica ¢5.725.000.000,00. Eso más bien fue positivo, porque la conclusión es que la estimación regulatoria que tenían los bienes adjudicados cambia ahora por una estimación por deterioro con base en la NIIF-5 y NIIF-36, ese cambio permitió reclasificar ¢5.725.000.000,00 a la estimación contracíclica y con eso llegan casi a ¢49.000.000.000,00 que representa el 72% del monto máximo que debería tener el Banco.

Dicho de otro modo, se están adelantando al año 2024 y 2025 completando la estimación contracíclica según la estimación regulatoria. Así pues, ese monto de otros obedece a dicho ajuste que se da por una única vez en este cierre de noviembre.

Agrega que el Sr. Navarro Ceciliano está en lo correcto, los estados financieros mensuales se vienen registrando con estos montos de estimaciones, provisiones, etc., y el mes de diciembre es el que se proyecta en este ejercicio, por lo general la partida que origina mayor diferencia es la de estimación de cartera.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano hace notar que este año los hace más negativo que el año pasado.

La directora Sra. González Mora manifiesta que es importante que quede en el acta que para próximos periodos que se vea este tema se haga la aprobación sobre estados financieros ya conocidos, en junio tendrán los del 2025 y luego en noviembre, de manera que insta a la Administración a que prevea esto, incluso puede ser simultáneo, en la misma sesión.

Ahora bien, no sería conveniente por un tema de plazos atrasar el conocimiento del tema, pero sí es necesaria una medida correctiva para futuras presentaciones.

La directora Sra. Palomo Leitón añade que precisamente con el tema de la presentación de informes, no está diciendo que los estados financieros lleguen un mes atrasados, pero siempre llegan el último día para la última sesión del mes; y está escuchando al Sr. Meza Bonilla decir que al órgano superior se los envían el 13, desde esa fecha ya tienen los datos, lo que no tienen es una presentación con el análisis de las variables macroeconómicas locales e internacionales.

Entonces en el SIG el 13 ya debería estaría cargada la información, en ese entendido, se podría enviar a los directores los estados financieros por correo para que sean de su conocimiento, informarles que ya están cargados y luego cuando esté lista la presentación se amplían, pero al menos ya los directores saben que están, porque pueden creer que no hay información cuando ya existe.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega expresa que se trata de comprometerse a lo que es casi imposible, ella exhorta a Daniel para conocer los estados financieros en los primeros 15 días y él le dice que no cierra, después por el siguiente proceso de agenda y demás cierran en la cuarta semana del mes.

La directora Sra. González Mora propone hacer la estimación con base en octubre, porque deben conocerlos previo a cualquier aprobación.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora señala que hay un requisito establecido por ley, no hay opción, lo que se podría traer es un informe ejecutivo del estado financiero, porque sí tienen las cifras. Pueden traer un informe ejecutivo para que acompañe este artículo 10, pero el informe general se puede ver posteriormente.

El director financiero corporativo Sr. Monge Mata resalta que este es un tema que los ocupa, la oportunidad del envío del informe financiero, están trabajando en eso, se tiene una serie de *dashboards* que una vez que estén cargados los datos podrán generar cuadros, gráficos, etc., esperan tenerlo en el primer trimestre del 2025, en febrero, para que más bien el informe financiero se pueda hacer con base en esos *dashboards* y quitar toda la parte de maquila que eso puede llevar. De todas maneras, hacer el informe como tal llevará su proceso.

Para lo que plantea la Sra. González Mora, en línea con lo que dice el Sr. Mora Mora, lo que puede hacer es prepararles lo que tengan a disposición en ese momento, que será diferente porque es lo que ven internamente, pero será más oportuno, pueden enviarles un informe ejecutivo, que vaya al grano en cada uno de los temas relevantes, para que las personas no gasten tiempo haciendo presentaciones, sino analizando.

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

Aprobar y autorizar a la Administración para que remita a la Sugef el detalle de las estimaciones, provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones del segundo semestre del año 2024 del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, según lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, con lo cual se atiende lo dispuesto por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar y autorizar a la Administración para que remita a la Sugef el detalle de las estimaciones, provisiones, deterioros, depreciaciones y amortizaciones del segundo semestre del año 2024 del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, según lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, con lo cual se atiende lo dispuesto por la Superintendencia General de Entidades Financieras.

PARTIDAS DE GASTOS		
Código Contable	Cuenta Contable Gastos	Monto solicitado para el Segundo Semestre 2024
4210110001	GASTO ESTIMACION ESPECIFICA CARTERA CREDITO M.N.	51.200.919.055,97
4210120001	GASTO ESTIMACION ESPECIFICA CARTERA CREDITO M.E.	1.865.694.539,30
4210210004	GASTO ESTIMACIÓN PRODUCTOS POR COBRAR COLONES	4.439.623.631,20
4210210005	GASTO P/EST. INCOB. OP. PARTES RELACIONADAS COLONES	14.381.391,06
4210220004	GASTO ESTIMACION PROD. POR COBRAR DOLARES	1.040.235.536,68
4210110003	ESTIMAC. CTAS. P/COBRAR ASOC. CARTERA CREDITO COLONES	51.971.769,06
4210110004	GASTO ESTIMACION INTERES POLIZAS COVID III COL	32.050.262,66
4210120003	GASTO ESTIMACION CUENTAS POR COBRAR ASOC. DOLARES	125.861.781,02
4210120004	GASTO ESTIMACION INTERES POLIZAS COVID III DOL.	7.969.905,06

Código Contable	Cuenta Contable Gastos	Monto solicitado para el Segundo Semestre 2024
4210210003	GASTO ESTIMACION OTRAS CUENTAS POR COBRAR COLONES	321.278.640,92
4210210006	GASTO ESTIMACION OTROS PRODUCTOS FINANCI.	61.184,29
4210220003	GASTO ESTIMACION OTRAS CUENTAS POR COBRAR DOLARES	58.486.200,50
4210220005	GASTO P/EST. INCOB. OP. PARTES RELACIONADAS DÓLARES	96.038,28
4210310001	GASTO P/INCOB. CREDITOS CONTINGENTES COLONES	48.727.619,78
4210320001	GASTO ESTIMACION CREDITOS CONTINGENTES DOLARES	145.839.551,22
4220220001	GASTOS P/DET. INVER. CAMBIOS OTRO RESULT.	46.326.501,44
4220310001	GASTO P/ESTIMAC.DETER. INST.FINANCI. COSTO AMORTIZAC. COL.	5.349.592,61
4220320001	GASTO P/ESTIMAC.DETER. INST.FINANCI. COSTO AMORTIZAC. DOL.	547.640,45
4321110001	GASTO EST. PERDIDA EN BIENES ADQUIRIDOS EN PAGO	2.032.720.596,08
4321110002	ESTIMACION OTROS BIENES ADJUDICADOS	5.753.863.529,08
4350110001	GASTO P/ PRESTACIONES LEGALES	2.134.902.476,00
4350210001	GASTOS POR LITIGIOS CONTENCIOSOS	81.880.801,07
4350210002	GASTOS P/ LITIGIOS LABORALES	186.298.392,66
4350210003	GASTOS P/LITIGIOS ADMINISTRATIVOS	18.804.600,00
4359910020	GASTO PROV. FRAUDE TARJETA CREDITO-DEBITO Y CAJ	234.478.613,41
4399919922	GASTO COSTO POR PROMOCION TARJETAHABIENTES VISA-BPDC	121.209.793,54
4399919951	COSTO POR PROMOCION TARJETAHAB. MASTER CARD	26.154.852,00
4410610001	GASTO DECIMO TERCER SUELDO PERS.PER	3.202.296.356,78
4410710001	GASTO POR VACACIONES	1.506.680.087,06
4410710002	GASTO PROVISIÓN CARGAS SOCIALES VACACIONES	148.645.511,68
4411810002	GASTO PROVISIÓN CARGAS SOCIALES SALARIO ESCOLAR	625.374.934,17
4411810001	GASTO PROVISIÓN SALARIO ESCOLAR	2.387.311.861,93
4419910003	GASTOS PROV.INDEMNIZAC. EMPLEADOS	23.512.847,27
4430510001	DEPRECIACION EQUIPO DE TRANSPORTE	45.981.530,74
4440510001	DEPRECIACIÓN ALQUILER DE EDIFICIO Y OFICINAS M.N.	724.542.433,07
4440520001	DEPRECIACIÓN ALQUILER EDIFICIOS M.E.	1.399.345.349,47
4440710001	DEPRECIACION DE EDIFICIOS	187.933.185,48
4440710002	DEPRECIACIÓN MOBILIARIO Y EQUIPO DE OFICINA	281.371.417,30
4440710004	DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURIDAD	178.370.465,90
4440710005	DEPRECIACION EQUIPO DE MANTENIMIENTO	13.664.581,10
4440710006	DEPRECIACION EQUIPO MEDICO	1.305.261,39
4440710007	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	1.156.873.853,35
4440710010	DEPRECIACION REVALUACION DE ACTIVO FIJO	526.705.863,90
4450510003	DEPRECIACIÓN MEJORAS A EDIFICIOS ALQUILADOS	266.371.935,61
4451210001	GASTOS P/AMORTIZACIÓN DEL SOFTWARE	6.584.127.282,13
TOTAL GASTOS		89.256.149.253,67

Asimismo, de conformidad con lo indicado en el Anexo 2, de la Circular Externa de SUGEF SGF-2049-2020 y lo dispuesto en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, se detalla a continuación las cuentas y montos de ingresos por concepto de disminución de estimaciones y provisiones:

PARTIDAS DE INGRESOS

Código Contable	Cuenta Contable Ingresos	Monto solicitado para el Segundo Semestre 2024
5220120001	DISMINUC. ESTIMACIÓN P/CARTERA CRÉDITO DOLARES	1.636.207.726,87
5220120002	DISMINUC. ESTIMACION PRODUCTOS COBRAR M.E	59.908.139,23
5220110001	DISMINUC. ESTIMAC. P. CARTERA DE CREDITO	29.111.695.379,33
5220110003	DISMINUCION ESTIMACION CARTERA CREDITO ASOCIA. COL.	104.120.252,31
5220120003	DISMINUC. ESTIMAC. CARTERA CRÉDITO ASOCIADAS DOLARES	123.464.535,70
5220210001	DISMINUC. ESTIMAC. OTRAS CTAS. P/COBRAR	281.022.758,24
5220210003	DISMINUC. ESTIMAC. DETERIOROS O INCOB. INT	371.807.318,92
5220210005	INGRESO P/ESTIMAC. INCOBRABLES PARTES RELACIONADAS M.N.	14.841.649,60
5220220005	DISMINUC. ESTIMAC. P/COBRAR PARTES RELACIONADAS M.E.	176.766,40
5220220001	DISMINUC. ESTIMACION P/INCOB. OTRAS CUENTAS P/COBRAR DOL.	391.097,65
5220310001	DISMINUC. ESTIMAC. INCOBRABLES CREDITOS CONTINGENTES	86.223.177,71
5220320001	DISMINUC. EST. P/INCOB.CRED.CONTINGENTE DOLARES	129.868.585,57
5230110001	DISMINUC. ESTIMACION P/INCOB. PARA INVERS. VAL. M.N.	1.639.364.931,42
5230120001	DISMINUC. ESTIMAC. P/INCOB. PARA INVERS. VAL. M.E.	437.669.605,80
5240210002	DISMINUCION P/LITIGIOS LABORALES	4.156.625,50
5320210001	DISMIN. ESTIMACIONES POR BIENES REALIZABLES	9.756.705.418,47
TOTAL INGRESOS		€43.757.623.968,72

Con lo anterior se atiende lo dispuesto en la circular SGF-2049-2020 del 16 de junio de 2020 de la Superintendencia General de Entidades Financieras, sobre el Procedimiento para la presentación de las solicitudes de autorización que remiten las entidades bancarias en cumplimiento de lo establecido en el artículo 10 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional, Ley 1644". (1334)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con cuatro minutos**, se retiran el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Sr. Esteban Meza Bonilla.

ARTÍCULO 12

8.6.- Sociedades Anónimas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comunica que hay dos notas, una de la gerente de Popular Valores y otra del auditor de esta misma entidad.

El secretario general Sr. León Blanco detalla que la gerente general Sra. Mónica Ulate solicita los días 20, 26 y 30 de diciembre como vacaciones.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si están constituidos como funcionarios de hecho o si solo se hace referencia en el acuerdo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que votan constituidos como Asamblea de Accionistas de Popular Valores.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta de acuerdo.

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

"Otorgar vacaciones a la gerente general de Popular Valores Sra. Monica Ulate Murillo, por los días 20, 26 y 30 de diciembre de 2024". (1335)
(Ref.: oficio PVSA-812-2024)

ACUERDO FIRME.

El secretario general Sr. León Blanco puntualiza que los días solicitados por el auditor van del 20 al 30 de diciembre, para un total de 6 días hábiles.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta de acuerdo.

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

"Otorgar vacaciones al auditor de Popular Valores Sr. Carlos Cortés Hernández del 20 al 30 de diciembre de 2024". (1336)
(Ref.: oficio PVAI-167-2024)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 13

La directora Sra. Palomo Leitón refiere que a las sociedades ya llegó el comunicado sobre el aumento de salario que se aprobó en el Banco y se les manda a decir que cada una proceda de acuerdo con su flujo y las consideraciones propias.

En ese sentido, su consulta es cómo se hace el comunicado, si le pide a la gerenta que envíe una nota a esta Junta Directiva en calidad de Asamblea de Accionistas y que haga la propuesta del aumento de salario que se va a ejecutar de manera retroactiva.

Refiere esto porque la gerenta de la SAFI le hizo la consulta y le dijo que en esa sociedad sí procede el aumento.

La directora Sra. González Cordero explica que las sociedades tienen que esperar a tener constituida su junta directiva.

La directora Sra. Palomo Leitón pone de manifiesto que eso no decía la nota que se envió, la nota dice que las sociedades pueden proceder.

La directora Sra. González Cordero recalca que cada sociedad debe constituir su junta directiva y aprobar lo que considere conveniente, de manera que lo conveniente es esperar a la constitución de su junta directiva.

La directora Sra. González Mora hace notar que la espera no tiene efecto porque estos temas son retroactivos.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega señala que para los empleados no hay implicación. Ese reajuste es por la convención colectiva del Banco Popular que los obliga a hacer un ajuste salarial por efecto inflacionario, el Banco hizo ese ajuste y un aumento de 0,25 a algunas categorías en el marco de la convención colectiva, pero cada Gerencia de cada subsidiaria y Capital Humano debe hacer el estudio de si procede o no para que lleve su ruta normal, como la que lleva el Banco. Deben conversar con doña Silvia para ver si ameritan los estudios de cargas, estudios de salarios y si aplica un aumento o si se atiene a lo que el Banco hizo.

La directora Sra. González Mora resalta que hay un punto interesante y es la consideración sobre los presupuestos que tengan las subsidiarias, porque esto es de junio a diciembre, entonces ellos podrían facilitarlo como Asamblea de Accionistas y tendrían que ver cómo del presupuesto 2025 que ya fue aprobado sacan eso, difícilmente se podrá hacer sin una modificación presupuestaria.

La directora Sra. Palomo Leitón manifiesta que para el 2024 había una partida presupuestaria con aumentos y no se ejecutaron, ellos tampoco ejecutaron aumentos en el año y sí había partida presupuestaria para ello.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega argumenta que los aumentos no ameritaban el primer semestre porque no hubo cambio inflacionario, fue negativo, hasta el segundo semestre hubo un 0,22 de crecimiento, pero su proceso es diferente porque ella tiene la convención colectiva, las subsidiarias no porque son entes privados.

La directora Sra. Palomo Leitón reitera que las subsidiarias no hicieron el aumento.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega recalca que cada gerente debe valorar si procede o no.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pone de manifiesto que están dando la discusión antes de tiempo, simplemente debe hacerse el estudio en las subsidiarias y después de eso ven si en las sociedades mercantiles, aunque sean subsidiarias del Banco, se amerita todo el estudio que sí requiere el Banco, después de eso proceden.

La directora Sra. Palomo Leitón aclara que ella preguntó por la metodología, si venía la carta o no.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano replica que el tema del Banco es aparte, respecto al cual él expresó que no le parecía que fuera tan tarde y lo que percibe en Popular Pensiones es que si administrativamente no se hizo en el momento correspondiente fue porque no había necesidad. No van a disparar en las subsidiarias un tema porque en el Banco se resolvió debido a que la convención colectiva obliga a que se haga.

No le parece que por un tema que se resuelve en el Banco por la convención colectiva que los obliga se genere un disparador en las subsidiarias donde administrativamente en el momento debido no se hizo. El momento correspondiente era el segundo semestre del 2024, ese era el momento en el que se debía revisar si a nivel administrativo correspondía o no un ajuste salarial. No van a sacar el tema en este momento.

Agrega que ahora lo oportuno es revisar en enero lo que corresponde para el primer semestre del 2025 y con cargo en el presupuesto de ese año, si es que así corresponde. Pone de manifiesto que esa es su posición.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comparte que la Dirección de Capital Humano le indica que generalmente ellos hacen la propuesta, la revisan con el Área Financiera y lo llevan a sus respectivas juntas directivas.

La directora Sra. Palomo Leitón hace notar que el punto es que no hay junta directiva, por eso consultó si se traía aquí.

El secretario general Sr. León Blanco menciona que desde el punto de vista operativo están en una coyuntura diferente y deben separar dos elementos, es definitivo que la aprobación del Banco está sujeta a un análisis financiero que corresponde al Banco producto de la convención colectiva. En el acuerdo se les dice a las compañías que según la capacidad presupuestaria que posean pueden asignar o no lo que corresponda de aumento.

En cuanto a la parte de la decisión definitiva, ciertamente están en un contexto donde generalmente cuando se encuentra la aprobación de parte de cada uno de los órganos de dirección de las sociedades ellos dirán si el aumento procede o no de acuerdo con sus propias finanzas. Actualmente no hay un órgano de dirección que establezca eso, en ese sentido, sí es pertinente la consulta y sería bueno avanzar al respecto, con el fin de tener claridad al respecto antes de que acabe el año.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja da por terminado el tema.

ARTÍCULO 14

9.- Asuntos Varios.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega solicita sus vacaciones desde el 2 hasta el 10 de enero, son 7 días, se incorporaría a partir del 13. Debido a que el subgerente Sr. Daniel Mora Mora también estará de vacaciones quedaría como gerente general el Sr. Mario Roa Gutiérrez, si esta Junta Directiva así lo tiene a bien.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Otorgar vacaciones a la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega del 2 al 10 de enero de 2025.

2. Nombrar gerente general corporativo a. i. al Sr. Mario Roa Gutiérrez por el periodo del 2 al 10 de enero de 2025”. (1337)

ACUERDO FIRME.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comparte que hoy recibieron un reconocimiento de parte del Sistema de Banca para el Desarrollo por ser de los operadores financieros que iniciaron y continúan con Banca para el Desarrollo; hablaron muy bonito del Banco y sus proyectos en los últimos 15 años.

Además, informa que el área de Comunicación recibió un premio hoy por estar en el top 10 de equipos de comunicación del país, en los primeros seis solo hay empresas privadas muy grandes y el puesto siete es del Banco Popular, ella lo ve como número uno, porque las otras empresas no tienen los temas políticos que sí tiene el Banco.

Refiere que recibieron ese premio y también hablaron del premio del Banco, que en el 2022 no estaba dentro de las 100 compañías con mayor reputación y hoy se encuentra en la posición 23, así como dentro de los líderes, donde no estaban y ahora sí, donde solo hay 33 mujeres líderes en el país, ella figura en entre esas.

Añade que en el proyecto Merco les explicaron la metodología, es totalmente limpia, la ve KPMG, se ve en otro país, no tiene un enfoque reputacional de algún tipo, entonces les dieron esos tres premios y desea felicitar por ello al equipo de Comunicación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja extiende una felicitación porque en una institución como esta “todo el mundo maja la escoba cuando se está barriendo”. Resalta que lo más importante no es eso, sino que deberían comunicar esto internamente para estimular a las personas de la primera línea de defensa, que es en la que deben concentrarse, este 2025 espera que se les exija a cumplir e informar, pero también se les debe apoyar porque son los que hacen o no hacen el negocio.

La directora Sra. González Mora señala que es importante que la Junta Directiva sea parte de esa comunicación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que se agregue a ese comunicado que sea la Junta Directiva la que comunique el agradecimiento y que se vea que el cuerpo colegiado es consciente de que esto es un esfuerzo que hace desde el más humilde plataformista hasta la Alta Gerencia.

Finaliza la sesión al ser las **DIECIOCHO HORAS CON VEINTIDÓS MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General