

## SESIÓN ORDINARIA 6169

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO SESENTA Y NUEVE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada a través de la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON CUATRO MINUTOS DEL MIÉRCOLES ONCE DE DICIEMBRE DE DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes: el presidente, Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja; el vicepresidente, Sr. Eduardo Navarro Ceciliano; la directora, Sra. Iliana González Cordero; la directora, Sra. Clemencia Palomo Leitón; el director, Sr. Raúl Espinoza Guido; la directora, Sra. Shirley González Mora; la directora, Sra. Nidia Solano Brenes.

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

### ARTÍCULO 1

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

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** inicia la sesión y hace la debida comprobación del quórum. Una vez comprobado el quórum se somete a discusión el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6166.

3.- Asuntos Informativos.

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Riesgo.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de modificación del Plan de Contingencia de Crédito, cuyos cambios obedecen a aspectos de forma relacionados con la nomenclatura de las dependencias responsables, producto de la implementación de la estructura organizacional y la adición de las referencias de la política y la directriz de continuidad del negocio en la sección de Documentación Relacionada. (Ref.: Acuerdo CCR-21-ACD-221-2024-Art-10)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e. (Ref.: Acuerdo CCR-20-ACD-204-2024-Art-5)

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de la Gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 30 de setiembre 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-23-ACD-193-2024-Art-3a)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1622-2024, mediante el cual se solicita la exoneración del informe parcial de la evaluación del desempeño 2024. (Ref.: Oficio GGC-1609-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios.

9.1.- Capacitación sobre *Sensibilización de la importancia de los riesgos ASG y el plan trabajo para la implementación de la normativa SUGEF 2-10, Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref.: Oficio GGC-1586-2024)".

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

Todos los directores muestran su acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6169 celebrada el 11 de diciembre de 2024". (1343)**

## ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6166.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a discusión el acta de la sesión ordinaria n.º 6166.

Todos los directores muestran su acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6166 celebrada el 4 de diciembre de 2024". (1344)**

## ARTÍCULO 3

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que no hay. Tampoco hay asuntos de directores.

## ARTÍCULO 4

8.3.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de modificación del Plan de Contingencia de Crédito, cuyos cambios obedecen a aspectos de forma relacionados con la nomenclatura de las dependencias responsables, producto de la implementación de la estructura organizacional y la adición de las referencias de la política y la directriz de continuidad del negocio en la sección de Documentación Relacionada. (Ref.: Acuerdo CCR-21-ACD-221-2024-Art-10)

Al ser las **siete horas con ocho minutos** inicia su participación virtual la directora de Productos Sra. Patricia Durán Sáenz.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** indica que este tema lo presentará la Sra. Patricia Durán y es sobre cambios en la nomenclatura.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que la Sra. Patricia Durán es la directora de Productos del Banco Popular. Ella está bajo la supervisión del Sr. Mario Roa, pertenece a la Subgerencia de Negocios.

**La directora de Productos Sra. Durán Sáenz** explica que esto corresponde al seguimiento del acuerdo JDN-6036-Acd-1039-2024-Art-14 del 5 de septiembre del 2023. Este acuerdo refiere a una modificación al Plan de Contingencia de Crédito que se dio el año pasado, donde se describía que dichas modificaciones se presentan a raíz de los cambios realizados en el *Reglamento de administración integral de riesgos*,

Acuerdo Sugef 2-10 y sus lineamientos generales comunicados mediante la resolución CN 1042/11. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 13, inciso e y artículo 26, inciso n, del Acuerdo Sugef 2-10, *Reglamento sobre administración integral de riesgos*, así como el artículo 8, inciso 8.10 del acuerdo Conassif 4-16 del Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

El objetivo de este plan de continuidad de riesgo de crédito del Banco Popular tiene la finalidad es reducir las posibles consecuencias financieras y económicas que pudieran derivarse para el incremento de las pérdidas esperadas al aumentar las probabilidades de incumplimiento ante un posible deterioro del entorno económico, factores que inciden en el riesgo país, rumores desestabilizadores o el deterioro real de la calidad de la cartera.

Se trae una actualización del documento más que todo de forma y de nomenclatura. Se procedió a revisar el documento con la nueva modificación de la estructura de la organización. En la descripción del cambio lo que se ajusta son los nombres de las áreas responsables de acuerdo con la nueva estructura y con la circular de la Dirección de Desarrollo Humano, C-048-2024 y se ajusta también en la sección de información relacionada. Esto es en cuanto a la política de continuidad de negocio.

En cuanto a los ajustes en la nomenclatura, se modifican las direcciones, pues ya no son bancas, sino que es Dirección Comercial de Personas. Se modifica la Dirección Comercial Empresarial y Corporativa, que ahora se llama así, se incluye la Dirección de Productos y se cambia la Gestión de Normativa por el nombre de División de Crédito. Aunado a eso, se agrega a la documentación relacionada a este plan, la política de continuidad de negocio y la directriz de continuidad de negocio.

La propuesta de acuerdo es aprobar las modificaciones al Plan de Contingencia de Crédito, cuyos cambios obedecen a aspectos de forma relacionados con la nomenclatura de las dependencias responsables, producto de la implementación de la estructura organizacional, y la adición de las referencias de la política directriz de continuidad de negocio en la sección de documentación relacionada. Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el Reglamento de Administración Integral de Riesgos, acuerdo Sugef 2-10.

**El secretario general Sr. León Blanco** procede a leer la propuesta de acuerdo, que indica *“Aprobar la modificación del Plan de Contingencia de Crédito, cuyos cambios obedecen a aspectos de forma relacionados con la nomenclatura de las dependencias responsables, producto de la implementación de la estructura organizacional y la adición de las referencias de la política y la directriz de continuidad del negocio en la sección de Documentación Relacionada.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 13 inciso e) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos, así como el artículo 8 inciso 8.15 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre gobierno corporativo.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la modificación del Plan de Contingencia de Crédito, cuyos cambios obedecen a aspectos de forma relacionados con la nomenclatura de las dependencias responsables, producto de la implementación de la estructura organizacional y la adición de las referencias de la política y la directriz de continuidad del negocio en la sección de Documentación Relacionada.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 13 inciso e) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos, así como el artículo 8 inciso 8.15 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre gobierno corporativo”. (1338)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-21-ACD-221-2024-Art-10)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **siete horas con quince minutos** finaliza su participación virtual la directora de Productos Sra. Patricia Durán Sáenz.

#### **ARTÍCULO 5**

**8.3.2.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e. (Ref.: Acuerdo CCR-20-ACD-204-2024-Art-5)

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que esto se presenta en cumplimiento del artículo 57, acápite e) de la normativa Conassif 16-22 sobre supervisión consolidada. Hace unos días se presentó a este órgano de dirección lo referente a las concentraciones en cartera de crédito, clientes, proveedores, etc. Esta presentación es sobre las operaciones que se realizaron en las empresas del grupo. La norma señala que, de manera trimestral, el órgano de dirección de la controladora, llámese la Junta Directiva Nacional, debe conocer sobre

las transacciones y exposiciones intragrupo o con el grupo económico al que pertenece un grupo o conglomerado financiero, identificadas como significativas para el periodo de reporte.

Recuerda que de acuerdo con la norma el nivel de actividad significativa se establece cuando se supera el 10% del capital ajustado, en este caso supera los ₡94.000 millones. La Junta Directiva Nacional debe conocer la definición de las transacciones que se realizan a nivel de grupo, el monto de cada transacción, la exposición significativa, el monto neto de cada transacción, los excesos para las transacciones y exposiciones significativas identificadas respecto a la declaratoria del apetito de riesgo y la descripción sobre la manera cómo se gestionan los conflictos de interés y los riesgos contagio a nivel de grupo.

Viendo la participación de las distintas sociedades en productos de captación, se tiene un total de ₡140.375 millones, lo que representa el 14% del capital ajustado, pues el punto de referencia es el 10%. Se destaca que es en Popular SAFI donde se concentra la mayor parte de los recursos administrados en el Banco, que totaliza ₡137.411 millones, está superando el límite y la norma estipula que se deben establecer los mecanismos con el fin de gestionar esos excesos. Esto se ha venido viendo en el Comité de Riesgos.

Ayer hubo una reunión con el equipo de Popular SAFI y la idea es que, para el 18 de diciembre, que es la última sesión del Comité Corporativo de Riesgo se establezca una hoja de ruta de cómo se van a abordar esos excesos hacia adelante y se defina un apetito de riesgo considerando de manera integral los efectos en el negocio de Popular SAFI y el riesgo rentabilidad, especialmente en lo que tiene que ver con la gestión de riesgo de liquidez.

La exposición en dólares está detallada por cada una de las sociedades del grupo. Una exposición de USD1.273.000 y en el caso de Popular SAFI tiene una participación de USD93.597. Ahora bien, en el caso de los fondos con Popular SAFI se destaca la participación relativa que tiene el Banco en cada uno de los distintos fondos administrados por esa sociedad. En el caso de Mercado Colones la participación del Banco es de un 5,6% y Popular Seguros tiene una participación de 0,11%. En el Mixto Colones, el Banco tiene una participación del saldo de ese fondo de 93,91%, es el único participante. En Confianza Colones participan tanto el Banco, que concentra el 58% del fondo, Popular Valores con el 3,6% y Popular Seguros con el 0,61%. En Crecimiento Colones el Banco tiene una participación de 91,68%.

En dólares, en Mercado Dólares el Banco concentra el 47,49% y Popular Seguros tiene una participación de 0,22%. En Mixto Dólares, el Banco tiene una participación del 83,08% y en Confianza Dólares hay participaciones del Banco con un 73,99%, de Popular Valores la participación es del 5,10% y 0,02%. En Crecimiento Dólares el Banco tiene una participación del 96,52%. Esto en la parte de los fondos financieros.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si cuando se habla del total es el consolidado y el anterior es el desmenuzado.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** contesta que al final se muestra el consolidado de cada uno de los fondos, que es con la participación de las distintas empresas del grupo. Donde dice "total" es el consolidado de las participaciones. Para cada fondo está referido el nivel de concentración.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta cuál es el impacto directo sobre Popular SAFI.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** responde que se supera el 10% del capital ajustado en términos de la participación. Popular SAFI tiene dos connotaciones, una es la participación relativa en los productos de captación del Banco y otra es la participación del Banco en los distintos fondos que administra Popular SAFI. Ante una situación que el Banco requiera recursos para atender la operativa o algún negocio va a incidir en el saldo administrado de cada uno de esos fondos, dado que la concentración del Banco es muy importante, en algunos casos supera el 90%. Si el Banco retira, entonces el fondo administrado por Popular SAFI se va a ver afectado de manera significativa por el peso relativo que el Banco tiene en ese monto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta cuál es el impacto en Popular SAFI.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** contesta que del total de lo que se administra del Fondo Mixto Colones el Banco concentra el 93,91%, es decir, solamente hay un 6,09% que aporta terceros a ese fondo. Si el Banco, por alguna razón necesitara recursos de ese fondo estaría comprometiendo la gestión de ese fondo para Popular SAFI. Además, de la integración que hay en términos de las participaciones que tiene Popular SAFI dentro de las cuentas corrientes y de ahorro, especialmente ahorro voluntario, donde ahí hay una exposición de ₡137.000 millones. Están muy interrelacionadas ante una situación que el Banco necesite, retirar fondos para su gestión ordinaria o para alguna situación particular. Eso también podría presionar que Popular SAFI retire recursos de la cuenta de ahorro del Banco para poder satisfacer esas salidas de efectivo.

Ante un contexto adverso estresado de liquidez podría comprometer los flujos que se manejan a nivel del Conglomerado. Entonces, ahí se genera un riesgo de contagio y un riesgo de liquidez significativo. Ahora bien, no hay ningún incumplimiento normativo como tal, pues lo que

hay que hacer es gestionarlo, por lo que se debe trabajar en una propuesta con el equipo de Popular SAFI para llevar al Comité de Riesgo el 18 de diciembre una propuesta de abordaje para ese tema, que es el único que se sale de los parámetros.

**La directora Sra. Palomo Leitón** recuerda que eso fue de gran discusión en el Comité de Riesgo. Se estableció con la Gerencia que esa ruta para llevar los límites de concentración tanto en la participación de Popular SAFI en el Banco como del Banco en Popular SAFI se iba a establecer con la Gerencia Financiera. El límite del que se habla es que después del 10% hay que hacer esta revelación sobre la concentración, lo cual no quiere decir que es un incumplimiento. Sin embargo, se trata de buscar una política sana para ambas instituciones y eso es un poco la ruta que se va a establecer.

Cuando se llegue a esa concentración se debe revelar ese 10% y tanto Popular SAFI como la Dirección Corporativa de Riesgo están haciendo esta verificación.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** continúa con la interrelación que hay con respecto a la participación de fondos de capital propio de Popular Valores en términos de instrumentos emitidos por las empresas del grupo.

Finalmente, en cuanto a Popular Pensiones, muestra los saldos actuales que maneja cada uno de los productos de administración de fondos de Popular Pensiones. El ROPC con ₡4895 millardos. Lo que es FCL ₡165.000 millones. Se ha definido un nivel de capacidad que sería términos de lo que es el nivel de liquidez que se manejan en cada uno de esos fondos. El porcentaje máximo definido que se puede tener a nivel de grupo, en este caso en el Banco, es de 2,5% de este nivel máximo de capacidad. En este momento los montos son relativamente pequeños en cuanto a la participación de los recursos de liquidez de los fondos administrados por Popular Pensiones que se mantienen en el Banco.

Este informe tiene que ser valorado trimestralmente. Se muestra una concentración mayor al 10% del capital ajustado, específicamente en lo que respecta a los recursos a la vista del Banco Popular que tiene los recursos administrados por Popular SAFI. Recuerda que esos recursos son de terceros, no son recursos propios.

Por otra parte, se evidencia una mayor sensibilidad de riesgo intragrupo, correspondiente a los fondos administrados por Popular SAFI, dado que una gran proporción de su cartera administrada depende principalmente de lo que el Banco tiene invertido en cada uno de los fondos. Es importante destacar que lo anterior no incumple ningún límite ni normativo ni interno, sin embargo, sí evidencia una dependencia del Conglomerado para mantener el volumen de negocios, lo cual ante escenarios de tensión podría afectar a Popular Fondos de inversión y por el grado de integración que hay en las cuentas, esto a su vez podría contagiar al Banco Popular, dada la cantidad de recursos a la vista concentrados.

Repite que la normativa exige que el órgano de dirección conozca este informe y que establezca acciones cuando se superen los umbrales que la norma establece. No es un incumplimiento como tal, sino que una vez que se supera ese nivel, se debería dejar evidencia de la forma en que se están gestionando esos excesos y cómo se manejan los conflictos de interés a la hora de decidir sobre el uso de esos recursos.

**La directora Sra. Palomo Leitón** considera dejar claro que no se incumple con ninguna norma. Esto es revelación superior al 10% y gestionable. El negocio de Popular SAFI, que es el que siempre se menciona en este tema de la concentración, es recíproco, porque va en ambas vías. Recuerda que en la sesión anterior se dijo de la importancia de valorar el monto que Popular SAFI mantiene en las cuentas corrientes del Banco.

Ese monto está estudiado de acuerdo con los movimientos que se dan en los fondos colones, de corto plazo, porque las sumas que se manejan son todavía superiores. Es una suma razonable según el movimiento diario que se da. Se sabe que el Banco tiene esa liquidez que requiere colocar. Estos fondos de inversión son para manejar la liquidez de un conglomerado. Popular SAFI ya tiene sus acciones para disminuir poco a poco esa dependencia y sobre eso hay un plan para el 2025-2026. Recuerda que la normativa del 2020 todavía no ha pasado como normativa de tope.

Solicita que este proceso siempre se coordine con la Gerencia de Popular SAFI, que es la sociedad que en este momento tiene mayores concentraciones recíprocas con el Banco.

**La directora Sra. González Mora** apunta que, si bien no hay un incumplimiento, sí está identificado un riesgo de concentración importante por parte de la subsidiaria que denota esa dependencia que preocupa a todos para poder operar de manera rentable y eficiente, además de un riesgo de contagio para el Banco.

Si bien se cumple con la revelación que es reglamentaria, falta lo más importante, el cómo lo van a normalizar y controlar ese riesgo de concentración y ese riesgo de contagio para el Banco.

Por lo anterior, considera que parte del acuerdo debe ser fijar un plazo para obtener la hoja de ruta y los plazos para llegar a la normalización. Sabe que ese proceso requiere de bastante tiempo, pero esta Junta Directiva necesita una evidencia y la claridad de cómo este tema se va a resolver para evitar la materialización de esos dos riesgos mencionados por la Dirección Corporativa de Riesgo.

**La directora Sra. González Cordero** acota que el Sr. Maurilio Aguilar lo mencionó de manera tímida, pero la solución ya se dio desde el Comité Corporativo de Riesgo, o sea, se conformó una comisión integrada por el Sr. Johnny Monge, el Sr. Daniel Mora, la parte Financiera y otros, incluso se solicitó para antes de que finalizara el año 2024.

Reitera que ya establecieron esa comisión.

**La directora Sra. Solano Brenes** expresa que por ser una de las personas que más tiempo conformando el órgano de dirección de Popular SAFI conoce que este es un modelo de negocio que data del 2017 o 2018 y más atrás.

Detalla que con ese modelo de negocio se pretendía tener la sinergia entre el Banco Popular y Popular SAFI y ese modelo de negocio no significa que sea malo. Pide considerar el éxito que han tenido las sociedades administradoras de fondos de inversión del Banco Nacional y del Banco de Costa Rica, las cuales están liderando el negocio porque se busca ese tipo de sinergia entre el banco y la SAFI.

Dice que algunas personas consideran que esas acciones están fuera de los límites, pero asegura que no es cierto, es de uso frecuente.

Con el cambio normativo es cuando empiezan a hablar de los límites de concentración y esto ocurrió desde el 2023.

Señala que los escenarios del Banco Popular, Banco Nacional y del Banco de Costa Rica no son iguales, el Banco Nacional y el Banco de Costa Rica aún tienen la garantía estatal. El Resofo pretende que Popular SAFI comparta; es decir, que en lugar de invertir en el Banco Popular inviertan en otras entidades y esas entidades financieras inviertan en Popular SAFI.

Asegura que no se podrá de ese modo en la misma proporción ni tan rápido, porque el no tener la garantía estatal impide la rapidez de ese intercambio.

Asevera que ese asunto lo han estado gestionando y recuerda que los riesgos se gestionan no se controlan porque la Administración debe mantener adecuadamente los límites y fondos en sí.

Recalca que no solo el Comité Corporativo de Riesgo ha asumido esa tarea, sino también la Administración de Popular SAFI y su Junta Directiva.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** informa que se creó una comisión entre el área Financiera, la Dirección Corporativa de Riesgo y otros miembros del Banco.

Especifica que la normativa de riesgo intragrupo aún no ha entrado en vigor, pero deben ir trabajando en esos riesgos.

Confirma que no están incumpliendo algún límite, pero sí hay un riesgo, por tanto, van a trabajar con el área Financiera. El Sr. Maurilio Aguilar ya les informó acerca de la alerta y ahora deben coordinarlo con el área Financiera.

Añade que también conversaron con la Sra. Dalianela Redondo, las reuniones están programadas para las próximas semanas para poder definir esa hoja de ruta mientras el manejo de Popular SAFI no se vea afectado.

Apunta que las subsidiarias son las extremidades del Conglomerado y por eso deben revisar dónde está la mayor rentabilidad, evitar afectarla y disminuir el riesgo.

Hay un reto por delante contemplando que la normativa aún no ha entrado en vigor, pero el Sr. Maurilio Aguilar expuso las reglas de las necesidades y van a gestionar en conjunto la Gerencia General y el área Financiera. Especifica que el área Financiera es donde está el mayor manejo de la liquidez, pero deben definir cómo van a trabajar para no afectar a Popular SAFI porque al perjudicar a Popular SAFI afectan al resto del Conglomerado.

Propone traer a esta Junta Directiva el plan que propongan o solo quedará a nivel técnico la definición para que sigan saliendo los informes de riesgo conforme a lo que se debe dar en el Conglomerado.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comprende que de una u otra forma estarán informados al respecto, ya sea mensual o trimestral por las subsidiarias, en esos casos se verá reflejado en los números, o sea, esta información extra no sobra.

Acota que se permiten las subsidiarias legalmente, sin duda deben adecuarse a la nueva normativa, pero no pueden dejar de lado el fin primordial que es hacer negocios, pero deben realizarlos de manera equilibrada y que todo conduzca hacia algo porque si pierden uno de los brazos o una de las piernas, se perjudican.

La nueva normativa implica nuevos estándares de equilibrio y eso es lo que deben gestionar en continuidad. Considera que aún están a tiempo, no solo por los informes presentados por el director corporativo de Riesgo, quien está alertando la situación, sino también por las atenciones que ya se está dando al tema según lo expuesto por las directoras de la Junta Directiva de la Sociedad y por la gerente general corporativa.

Lee la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e.*

*Lo anterior, en cumplimiento con lo indicado en el artículo 57, inciso e) del Acuerdo CONASSIF 16-22 Reglamento sobre supervisión consolidada.*

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e.**

**Lo anterior, en cumplimiento con lo indicado en el artículo 57, inciso e) del Acuerdo CONASSIF 16-22 “Reglamento sobre supervisión consolidada”. (1339)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-20-ACD-204-2024-Art-5)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 6**

8.3.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe de la Gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 30 de setiembre 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-23-ACD-193-2024-Art-3a)

Al ser las **siete horas con cuarenta y ocho minutos**, inician su participación virtual el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y la asesora de la Dirección de Banca de Desarrollo Social Sra. Paula Sojo Morales.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** menciona que este es el informe trimestral de la Banca Social con corte a setiembre de 2024.

Comenta que este informe se presentó a la Comisión de Pautas y Banca Social e incluyeron algunos datos que los miembros de esa Comisión solicitaron y por eso el que expondrá en esta ocasión tiene algunas diferencias.

Con esta presentación están atendiendo una serie de acuerdos, tanto de la Junta Directiva como de la Comisión de Pautas y Banca Social.

Acerca de la estructura del informe dice que contempla cada una de las áreas de la presentación y dentro del informe también cumplen con el rendimiento de resultados de cada uno de los fondos especiales.

Detalla que tienen el Fondo Especial de Vivienda, el Fondo de Desarrollo, el Fondo de Avalos Especiales y el Fondo BP Bienestar.

En el caso del Fondo Especial de Vivienda el resultado al cierre de setiembre de 2024 fue una colocación total de 93 operaciones con ₡4462 millones. Indica que incluyeron un comparativo interanual al mismo periodo del año 2023 y se observa un incremento del 100% con más de 48 operaciones adicionales.

Al cierre del 9 de diciembre los resultados son de más de ₡5325 millones; es decir, que la meta que tenían estipulada de ₡5 millones para este año fue superada el 9 de diciembre.

La Comisión de Pautas y Banca Social solicitó agregar las condiciones de tasa, Tasa Básica Pasiva + 1,5%, el plazo y el nivel de morosidad que en este caso incluyen el mayor de 90 que es 1,74%. Destaca que es una cartera bastante sana.

En la parte inferior tienen indicadores de impacto, con la colocación de este año han beneficiado a 303 personas y eso corresponde a todo el núcleo familiar. Un 55% se ha colocado en el género masculino, un 45% en el género femenino.

Sobre la distribución por provincias acota que Cartago y San José son las principales provincias que colocan el producto.

Del Fondo Especial de Desarrollo recuerda que antes del redireccionamiento de la Banca Social tuvieron que reestructurar ese Fondo porque cuando se colocaba directamente competía con los fondos que se colocan desde el Banco; es decir, esta colocación se ha basado en programas de segundo piso y también a través del Micro FEDE Asociativo que es un producto nuevo aprobado recientemente, con el cual pueden llegar a las bases gremiales de las organizaciones.

La meta planteada para este año era de ₡1000 millones y al corte de setiembre había ₡550 desembolsados, pero a la fecha tienen ₡927 millones, o sea, están a un 93% y muy cercanos a cumplir la meta. Ya hay algunos desembolsos pendientes y sin duda, también lograrán esa meta.

La Comisión de Pautas y Banca Social también solicitó incluir los datos para este tipo de crédito y sumado a ello agregaron los indicadores de impacto. Con esos desembolsos impactaron 74 unidades productivas, un 34% de esas unidades son dirigidas por mujeres y algunos otros casos que han prospectado.

En lo concerniente al Programa BP Bienestar, comenta que la meta anual era de ₡6000 millones, al corte de setiembre el alcance era ₡4.724 millones, o sea, un 78% y con corte a la fecha actual después de algunas campañas y esfuerzos realizados con el área de Mercadeo y oficinas comerciales lograron tener un saldo al 9 de diciembre de 2024 de ₡7000 millones, o sea, ya lograron la meta.

De ese modo han logrado impactar durante este año a 678 personas, un 54% de las colocaciones fueron para las mujeres y las provincias que más casos procesaron fueron San José, Alajuela y Cartago.

Referente a los fondos de vivienda destaca que esos son los fondos que administran del BANHVI, recuerda que tienen tres programas activos con esa Institución: el Programa de Vivienda Comunitaria, el de bonos individuales que atiende extrema pobreza y los proyectos de vivienda que también llegan a poblaciones de extrema necesidad.

Al corte de setiembre en la combinación de bono crédito tenían una combinación de ₡5707 millones y si se compara con el 2023 el incremento fue de casi ₡600 millones. Rememora que esta Junta Directiva aprobó en este año un dote de recursos adicionales para esta área durante un año. Por lo tanto, tienen en el *Medline* varios proyectos importantes, suman aproximadamente 405 casos por más de ₡8.000 millones y son proyectos que ya están trabajando con el BANHVI. Comenta que esta semana tuvo una sesión con personal del BANHVI en donde algunos de esos proyectos fueron aprobados y pronto iniciará la formalización de los casos.

Acota que eso es producto de la dotación de esos recursos que tienen y de ubicar al Banco en una mejor posición en el *ranking* de colocadores y analizando toda la rentabilidad, no solo el impacto social de esto hacia las poblaciones sino también la rentabilidad que estas colocaciones generan.

Un 65% de estos esfuerzos están en el género femenino; es decir, principalmente se apoyan a mujeres jefas de hogar, a mujeres solas, entre otras.

La provincia que más domina es Cartago.

Acerca de la estrategia de OES, dice que a la fecha actual han atendido 11 organizaciones y asegura que han llegado a todos los rincones del país apoyando a las diferentes organizaciones. El componente diferente que dieron a este Programa en el 2024 es el crédito asociativo porque antes a estas 111 se llegaba solo se llegaba por medio de capacitaciones, aclara que no lo considera poco valioso, pero con una capacitación en la mayoría de los casos no se logra mucho y por eso crearon el crédito asociativo; es decir, que a través de la organización y de la recomendación de esa organización atendida pueden otorgar créditos a sus agremiados.

Expresa que a setiembre u octubre apenas estaban iniciando el producto, en la actualidad ya tienen 15 casos y es porque cada crédito se analiza muy bien con la organización y esta es la que recomienda al Banco al agremiado.

Añade que esos 15 casos suman más de ₡20 millones, pero sin ese programa esos agremiados de las organizaciones no hubiesen tenido acceso a la Banca.

De algunos datos de articulación presenta las organizaciones, los planes de apoyo gestionado y algunas alianzas logradas con algunas organizaciones para apoyar a las OES.



En el caso del Fondo Avals de Vivienda (FAVI) asevera que han realizado esfuerzos importantes en conjunto con las oficinas.

Con corte a setiembre de 2023 solo se habían avalado 43 operaciones, pero en el 2024 con corte a setiembre se lograron 112 y al 9 de diciembre, 152 casos, movilizand o aproximadamente ₡10.000 millones y con montos de avales de más de ₡1000 millones solo para este programa de avales.

Acerca de los beneficiarios del FAVI detalla que son 365 personas, un 53% son hombres y un 47% son mujeres. Principalmente las provincias de San José y Cartago son las que más apoyan y promueven este Programa.

Sobre el Programa Reactiva que es uno de los productos nuevos lanzados en el 2024, pues es un microcrédito de hasta ₡5 millones y atiende a los emprendedores informales. Al corte de setiembre de 2024 se habían desembolsado ₡293 operaciones, al 9 de diciembre de 2024 son más de 450 operaciones con un monto que superan los ₡1.700 millones desembolsados y en este caso la meta era de ₡1500 y también fue superada, los beneficiarios son 955 personas. Principalmente apoyan a las mujeres emprendedoras, hay una relevancia importante en el tema de género.

Indica que con Programa Reactiva las provincias Guanacaste y Limón están entre las tres primeras que más colocan el producto; es decir, el impacto que tienen con BP Reactiva es bastante importante.

Acerca del Programa Turismo comenta que también es un programa nuevo que lo están apalancando con esfuerzo en conjunto con el Ministerio de Turismo y el Instituto Costarricense de Turismo, están por firmar algún tipo de carta de entendimiento o de alianza para, en conjunto, llevar este producto a las diferentes organizaciones, pues es un producto que atiende la base de emprendedores quienes están en ese sector, no a las empresas grandes que tienen acceso a la Banca, sino las que no tienen garantía, se encuentran en zonas de menor desarrollo.

Con corte a setiembre de 2024 eran ₡428 millones, a la fecha actual llevan más de ₡1000 millones con ese producto porque es un producto que se viene potenciando. Son pocas operaciones, pero este es un programa muy nuevo y deben controlar no solo la colocación, sino el seguimiento de cómo se va comportando ese programa de avales, la mora, etc.

Apunta que con corte a setiembre de 2024 tenían 59 personas beneficiadas, un 44% son mujeres y principalmente se ha colocado en las provincias Alajuela y San José. También incluyeron las condiciones de ese crédito.

En cuanto al Programa Agrocadenas comenta que un producto muy similar al de turismo solo que enfocado hacia el sector agro y con corte a setiembre de 2024 eran ₡516 millones, pero a la fecha se tienen más de ₡1.000 millones según el corte del 9 de diciembre de 2024. Por lo tanto, también es una meta que están superando de acuerdo con las proyecciones.

En este programa 117 personas han sido beneficiadas y por la naturaleza del sector el mayor porcentaje son hombres. Las provincias Guanacaste y Limón son las zonas en donde este producto ha tenido una mayor acogida.

Sobre el producto Prestamito Popular indica que el cierre de setiembre de 2024 eran 279 operaciones, en la fecha actual son aproximadamente 400 operaciones. Este programa se lanzó gracias al liderazgo de la Sra. Gina Carvajal y en conjunto con otras entidades.

Señala que este programa ha ofrecido alivio a más de 909 personas y en este caso el apoyo ha sido principalmente a mujeres, esto significa que más mujeres pasan por una situación de agobio debido a los préstamos Gota a Gota y que también se atreven a llegar al Banco y plantear su solicitud para poder obtener ese beneficio.

Principalmente la provincia de San José es la que domina este tema, a la fecha son aproximadamente 400 operaciones, pero están supervisando que esa morosidad no aumente o no salga de los rangos establecidos. Recuerda que este programa tiene un fondo de avales que lo respalda hasta un 40% de pérdida esperada, es el más alto, pero es porque ayudan a una población con un mayor riesgo y se encuentra en una situación de vulnerabilidad mayor por todas las afectaciones que tienen con este tema.

Detalla el fondo de Coopealianza, que al cierre tenía 41 operaciones, realmente esta cooperativa ha aprovechado la apertura que hicieron del fondo de avales para que puedan, apoyar también a su población, que está sufriendo el embate del gota a gota.

En cuanto a las metas de avales también están superando la que habían establecido de ₡6100 millones en créditos movilizados, esa meta está superada y para el otro año claramente esta meta fue ajustada.

Respecto al crédito de pignoración, es de conocimiento de este espacio que sufrieron una transformación que les costó bastante, pero lo lograron ya hoy el centro de pignoración está funcionando en el BP Catedral y les informa que los resultados han sido muy exitosos.

Van a cerrar el año probablemente con ¢2500 millones en cartera colocada este año, muy superior a los años anteriores, solo en la comparación a septiembre hay más de 91 operaciones adicionales. Aclara que aquí no contemplaba el efecto de Catedral, pero cuando tengan el cierre lo van a ver.

Recuerda que este producto atiende principalmente a las mujeres y muestra algunas de las condiciones de crédito. También comparte, para que lo tengan de respaldo, todo el cronograma de trabajo que se hizo para trasladar el Centro de Crédito sobre Alhajas; fue una tarea bastante ardua, pero que lograron sacar adelante.

También desde la Banca Social trabajan la estrategia Brete, donde al cierre de septiembre ya tenían más de 7600 cuentas aprobadas con toda la inclusión financiera que esto genera.

Otra de las encomiendas que les hizo la Gerencia General para este año fue trabajar en todo el tema de procedimientos, al cierre de septiembre estaban aproximadamente en un 65% de avance, ya lo tienen al 100% y para la próxima semana estarán rindiendo un informe a la Gerencia General previo a elevarlo a las otras instancias; pero también esta es una noticia positiva.

De igual forma, como parte de la hoja de ruta de transformación del Banco tienen una iniciativa que va avanzando muy bien desde los cuatro ejes que enfocan la Banca Social, esto lo trabajan directamente con el Área de Transformación y también va bastante avanzado este tema.

Para este espacio también es de conocimiento todo el trabajo que están haciendo para el otro año con programas de enfoque para mujer, en población estudiantil y en temas de asociatividad.

Resaltar la labor que la Banca Social ha venido haciendo este año, porque han venido articulando con diferentes organizaciones e instituciones, esto era algo que antes no se hacía o no se promocionaba con la magnitud que requería. Proyecta algunos de los ejemplos de las instituciones con las que han articulado.

La Comisión de Pautas les solicitó que por favor les indicaran cuál era la disponibilidad de los fondos de la Banca social, además de que eso lo compararan con las metas establecidas. Les hizo un pequeño resumen donde les indica que la disponibilidad de la fecha de los fondos especiales es de ¢15.678, eso al cierre del 30 de noviembre.

Añade que a la fecha tenían comprometidos ¢845 millones y la meta propuesta para el otro año es de ¢13.000 millones. Lo anterior, los deja una posición neta, positiva, de ¢1800 millones, es decir que si comparan en este caso los fondos estarían administrándolos de una manera adecuada en su opinión.

En el caso del FAE hablan de un patrimonio, son ¢7617 millones, este patrimonio ha logrado movilizar ¢57.000 millones y tiene un riesgo vivo de ¢11.000 millones, es decir, un apalancamiento de 1,46. Por indicación del riesgo este apalancamiento como máximo debería llegar a 2. Es decir, que probablemente las próximas distribuciones de utilidades que se hagan a los fondos especiales van a venir también a fortalecer el fondo de avales, que es donde han venido teniendo también los mayores crecimientos.

También les pidieron algunas otras acciones de seguimiento a las metas con la Banca Social, entonces aquí hablan de creación de productos en sinergia con las bancas. Así mismo están trabajando para que el otro año —y esto sí fue un compromiso que tuvieron como Administración— las metas estén sumadas también en los tableros de las oficinas comerciales.

Informa que además están trabajando en un tema de ingresos por servicios, es decir, que eventualmente lo que se coloque desde las oficinas la Banca Social pueda reconocer al Banco parte de sus ingresos por servicios o parte de esos créditos que los están apoyando en la colocación. Hay un plan de visitas y capacitación.

De igual forma están promoviendo el reconocimiento, esto principalmente para motivar a las oficinas que más colocan, o sea que van a tener una premiación especial para las dos o tres oficinas que mayor colocación tienen, para incentivar que sigan en la promoción de los productos de la Banca Social.

La Comisión de Pautas también quería hacer un análisis específico del programa Microcrédito Asociativo, ahí hay algunos detalles, realmente es un programa muy nuevo y, como les indicó, está llegando a la base asociativa, es un crédito de hasta ¢5 millones y los requisitos se redujeron muchísimo, por el nivel de riesgo es que esta tasa es un poco más alta.

Indica que la propuesta de acuerdo es dar por conocidos y aprobados todos los acuerdos con los que arrancó, con eso finaliza su presentación y queda atento a consultas.

**El director Sr. Espinoza Guido** agradece la presentación, ve buenos avances, aprecia mayor orden y enfoque. Estos son productos difíciles de manejar porque la demanda puede ser infinita, pero el tener que ajustarse a ciertos rangos de acción lo hace un poco más complicado; es decir, por crecer pueden crecer mucho y rápidamente, pero en el corto plazo pueden caer en situaciones comprometedoras para el Banco.

Plantea dos sugerencias: tal vez para próximas entregas de este informe sería bueno incorporar datos históricos para tener un marco de comparación y observar algunas tendencias de comportamiento de los productos. Sabe que algunos de estos productos como el Prestamito Popular, son muy jóvenes, están "gateando" apenas, entonces no pueden hacer una evaluación definitiva, pero sí pueden ir tomándoles el pulso.

Por otro lado, su segunda recomendación es que ojalá se pueda explorar otro tipo de organizaciones sociales para poder extender los programas de Banca Social que tiene el Banco.

Como punto final de su intervención, desea saber si el índice de siniestralidad de FAVI, que es del 5,26%, se encuentra dentro del rango de apetito de riesgo establecido.

Al ser las **ocho horas con doce minutos**, inician su participación virtual la asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Jessica Borbón Garita, el jefe de la Unidad de Responsabilidad Social Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga y el funcionario de la División de Riesgo Operativo Sr. Humberto Rodríguez Zamora.

**La directora Sra. González Cordero** manifiesta que le encantó la presentación, estos créditos avalados son como "las joyas de la abuela" tienen que cuidarse muy bien a la hora de la colocación, porque no se pueden filtrar créditos que deberían estar en la parte comercial del Banco. Esas limitaciones y esos créditos que se quieren colar por aquí no son de recibo. Podrían decir que son muy pocos créditos colocados si prestan atención a la primera lámina, son 74, pero es que deben filtrarlos muy bien, entonces le gusta.

Añade que, según su entender, los créditos que son por endeudamiento, siempre tendrán que ir emparejados con un plan de mercadeo, porque si los dejan de mercadear los dejan de conocer, pone de ejemplo lo que pasó en la Sabana, un tiroteo por bandas de prestamistas. Están bien mercadeados, mayoritariamente en Cartago y San José, pero deben poner vallas en Pavas acerca del crédito por endeudamiento que tiene el Banco, porque es ahí donde deben impactar.

Indica que dentro de todas las organizaciones que expusieron donde se han tenido alianzas para colocar los créditos, le faltan las juntas de crédito local, no para pedirles que coloquen; no obstante, las juntas de crédito están conformadas por líderes comunales que conocen muy bien cuáles organizaciones necesitan crédito. Ahí se debe tener una conexión directa del equipo de colocación, con eso las metas se van a tope.

Hace notar que en la última lámina fue justamente lo que está pasando con los fondos, entonces esa comunicación con las juntas de crédito local. Además de eso, reitera que el informe fue muy bueno y estructurado.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona tres elementos: orden, el Sr. Valverde Castro tiene la tarea de presentar en diciembre todos los procesos de Banca Social, tuvo todo este año para eso. Trazabilidad desde que alguien solicita, esa elegibilidad, cómo se le dio, cuándo y por qué, esto porque la visión que tienen es de prepararse para ser la banca social que atrae fondos de cooperación internacional, la AFD les dijo que van con \$25 millones para la Banca Social.

Si no hay orden y trazabilidad en la Banca Social, no podrán captar recursos de la banca internacional, eso los hace más potentes a nivel visual, AED y BID a partir del próximo año les darán recursos, eso es muy importante por la trazabilidad y el orden que piden los organismos internacionales.

Segundo, el próximo año el Banco Popular tiene una estrategia de mercadeo de punta a punta de enero a diciembre, por el año tan complicado que es, del producto de la Banca Social e impactos en todo el país, eso lo está trabajando Mercadeo, irán sacando los productos con los meses, irán hablando de todos los impactos que han tenido con todos y cada uno de los productos. Ya tienen mucho impacto para compartir.

Tercero, también el próximo año, a partir de enero, por primera vez la banca comercial tendrá metas de colocación en Banca Social, este año no fue así. Tal como saben, cuando ella entró el año pasado ya las metas para el 2024 estaban asignadas, en cambio este año y el otro todo el Banco de punta a punta deberá tener metas de colocación de la Banca Social, ese fue un pulso con el Área Comercial, pero como ellos ya tienen avales, todos estos créditos pasan por la banca comercial.

En resumen, son tres estrategias que impulsarán lo que ya se logró, para que el otro año tengan no solo visibilidad de impactos, sino por ser un año tan complejo proteger al Banco con todo este tema de impacto social es muy importante. Y viendo hacia el futuro la cooperación internacional apoyándolos con recursos, fondos no reembolsables, etc., porque debe decir que este Banco en la parte social es el único que tiene esta característica y estos fondos.

Comparte que el Sr. Sánchez Sibaja les ha dicho que las juntas de crédito local son "evangelizadores", entonces el Sr. Valverde Castro tiene todo un plan de capacitación en todas las juntas de crédito local para que la gente vaya y sepa lo que tiene que vender y cómo venderlo.

Asegura que el próximo año será de expansión de la Banca Social con lo que ya se tiene, así como con otros productos nuevos que van a salir.

**La directora Sra. Palomo Leitón** insiste en que esta es la bandera para hablar del aporte del 0,25% que recibe el Banco y cuál es su impacto. Refiere esto porque ayer estuvo en una reunión de empresarios y nuevamente sacaron a relucir el hecho de que al Banco le va bien porque todos los días es capitalizado y recibe mucho dinero diariamente. Entonces siempre está esa inquietud y es sabido que hay todo un grupo empresarial que busca cómo bajar ese rubro.

En ese sentido, la Banca Social siempre tiene que hablar de cómo ese aporte se está viendo reflejado a través de la Banca Social en el Banco Popular y que así se gestiona. A veces no existe esa conciencia y creen que es para generar más utilidades para el Banco simplemente.

Por otro lado, pregunta qué tipo de acciones realizan cuando identifican algunas sucursales o regiones que tienen bajo impacto en colocación de Banca Social, en función de que identifican que pueden ser zonas que podrían tener un mejor desempeño o impacto social y que sea por falta de gestión de la misma sucursal. Dice esto porque ve algunas diferencias importantes entre sucursales con instrumentos.

**La directora Sra. Solano Brenes** expresa que desde el Comité de Pautas y Banca Social le dan seguimiento día a día, es real que van solicitando más documentación, aclaran más el panorama. La gerente general le acaba de recordar un tema que puede ser de interés y es que ayer mismo se vio este plan de capacitación no solo para las juntas de crédito local, sino para las juntas de las sociedades; porque esto debe ser visto a nivel de Conglomerado y no a nivel solo del Banco.

Agrega que el hecho de manejar los indicadores de carácter social, ambiental, entre otros, que tienen que ver mucho con lo que se hace ahí en los sistemas de información gerencial, opina que a todos en algún momento se les pide información de cuánto es el aporte del Banco en la parte social, de modo que es oportuno que lo tengan a mano; que todos sepan cuántas mujeres están siendo impactadas, cuántas son las regiones que tienen más cobertura e inclusive a veces hablan de un ligamen sobre el desarrollo social de esas regiones versus la cobertura que se está dando.

Menciona que le pareció procedente comentarles estos detalles que en este tema tan apasionante son de interés de todos.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** responde que el índice de siniestralidad de FAVI que les estableció la Dirección Corporativa de Riesgo es de 6,335, eso quiere decir que está por debajo. Ahora bien, ese índice lo acaban de cambiar, cuando él llegó no había un índice definido, de modo que recientemente lo establecieron, en conjunto con una observación de la Auditoría. Lo establecieron bajo una metodología de la Dirección Corporativa de Riesgo en 6,33%.

Explica que el próximo año deben volver a hacer el ejercicio, la recomendación es que todos los años deben actualizar el índice, pero la respuesta concreta es que sí está contenido.

Ahora bien, en cuanto a las consultas de la Sra. González Cordero, revela que cada crédito que pasa por los fondos de avales es porque ha sido revisado meticulosamente y porque calza con la propuesta que se hizo de estructuración del programa, es algo que se revisa mucho.

Respecto al tema de mercado es algo que tienen claro, este año lo probaron, al principio de año no colocaban BP Bienestar, entonces hicieron algunas campañas e invirtieron algunos millones en temas digitales y lograron incrementar la colocación, de manera que sí hay que seguir incentivando esa dinámica.

Finalmente, en relación con las juntas de crédito local este año tuvieron dos sesiones de capacitación muy importantes con muchas personas de las juntas de crédito, se llevaron el mensaje, les entregaron instrumentos de información. Ayer en la Comisión de Pautas y Banca Social les pidieron algunos otros instrumentos que requieren y el próximo 23 de diciembre se reunirá con los miembros de San Carlos porque la información que tenían era inexacta, de modo que se reunirá con ellos para explicarles y ampliarles la información.

Refiere a la Sra. Palomo Leitón que tienen todo un plan de capacitación para cuando ubican oficinas que no están colocando, pero eso no es suficiente, por eso por lo que el otro año a partir de enero tendrán metas, porque ese seguimiento debe ser más medible, no es solo solicitar algo, sino colocar una meta y si no se cumple hay un seguimiento.

A la Sra. Solano Brenes le comenta que, efectivamente, esa fue una solicitud que le hicieron ayer en la Comisión de Pautas y Banca Social, la cual van a desarrollar para llevar capacitación a las juntas del Conglomerado.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** lee propuesta de acuerdo para este punto:

*Dar por conocido el Informe de la Gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 30 de setiembre 2024.*

*Lo anterior, en atención al inciso 28) del acuerdo 848 de la sesión JDN-6022-2023, art. 7.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe de la Gestión realizada por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 30 de setiembre 2024.**

**Lo anterior, en atención al inciso 28) del acuerdo 848 de la sesión JDN-6022-2023, art. 7”. (1340)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-23-ACD-193-2024-Art-3a)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con veintiséis minutos**, finalizan su participación virtual el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y la asesora de la Dirección de Banca de Desarrollo Social Sra. Paula Sojo Morales.

#### **ARTÍCULO 7**

**8.4.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1622-2024, mediante el cual se solicita la exoneración del informe parcial de la evaluación del desempeño 2024. (Ref.: Oficio GGC-1609-2024)

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

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** comunica que esta es una solicitud que están planteando relacionada con el informe de la evaluación de desempeño con corte al primer semestre del año. Lo que sucedió este año es que apenas en julio se estaban aprobando los parámetros, una vez que se aprueban, inicia todo un proceso de ajustes en los sistemas, capacitación de las jefaturas y comunicación formal de esos parámetros.

Eso empezó en julio y el proceso de capacitaciones, ajustes de sistemas, entre otros fueron terminando en septiembre, eso lo que provocó es que apenas las personas tenían el sistema empezaron a integrar las evidencias de la evaluación, pero a partir del segundo semestre.

Entonces hay un informe que se entrega a la Junta Directiva Nacional con corte al primer semestre del año, sin embargo, no hay datos de ese periodo porque esto se aprobó hasta julio, así que lo que indican es que como no quedó escrito y no se informó en ese acuerdo de la Junta Directiva, para que no haya problemas posteriores al respecto, están solicitando autorización para obviar el informe parcial del primer semestre y solo se entregue el informe de cierre de periodo que sería con corte al 31 de diciembre.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** lee propuesta del acuerdo:

*1. Dar por recibidos los oficios GGC-1609-2024 y DIRCCH-1622-2024 mediante los cuales se solicita la exoneración del informe parcial de la evaluación del desempeño 2024.*

*2. Exonerar a la Administración, por esta única vez, de la presentación del informe parcial de la evaluación del desempeño 2024.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en la actividad 5.7 del Instructivo del Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI-BDP.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por recibidos los oficios GGC-1609-2024 y DIRCCH-1622-2024 mediante los cuales se solicita la exoneración del informe parcial de la evaluación del desempeño 2024.**

**2. Exonerar a la Administración, por esta única vez, de la presentación del informe parcial de la evaluación del desempeño 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en la actividad 5.7 del Instructivo del Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI-BDP”. (1341)**

#### **ACUERDO FIRME.**

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

## **ARTÍCULO 8**

**9.1.-** Capacitación sobre *Sensibilización de la importancia de los riesgos ASG y el plan trabajo para la implementación de la normativa SUGEF 2-10, Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref.: Oficio GGC-1586-2024)

**La asesora de la Gerencia General Corporativa Sra. Borbón Garita** manifiesta que hoy se presenta una capacitación relacionada con la importación de la gestión de la sostenibilidad, de los riesgos ASG.

Comenta que esta temática está en el radar hace mucho tiempo; sin embargo, es importante porque ha tomado mucha relevancia. Sin duda alguna cree que, en el futuro, llegará a ser un pilar sustancial en el mercado, pues ya lo es para los reguladores. Por lo cual, los obliga a integrar esas mejores prácticas en los procesos internos y formar a las partes interesadas. Una de ellas es esta Junta Directiva.

Se preparó un material muy resumido sobre el estado de la normativa, para que sean conocidos las responsabilidades y los compromisos futuros. Para esto el señor Alonso Jiménez les comentará cómo se ha avanzado en el tema, previo a que el señor Humberto Rodríguez les imparta la capacitación específica sobre lo que dice la normativa, además, de cómo el Banco Popular ha avanzado.

La gestión de la Administración para reorganizar los equipos internos. Comenta que con el apoyo de la Agencia Francesa para el Desarrollo para junio de 2025 se está integrando un impulso del Sistema de Administración de Riesgos Ambientales y Sociales (SARAS), de cara con estos compromisos. También, para garantizar el cumplimiento normativo que empezará a regir a partir del 2026, momento en el que se rendirán cuentas.

**El jefe de la Unidad de Responsabilidad Social Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga** indica que expondrá acerca de la importancia de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza; por qué estos temas son relevantes en la actualidad.

Anota que posee una importancia prioritaria en el mundo de los negocios y en los mercados financieros. De modo que la sostenibilidad es de interés por parte de los inversionistas, los reguladores, los consumidores y, sobre todo, de los fondeadores. Estos últimos querrán saber cómo es que la institución gestiona este tipo de riesgos.

Hará un repaso muy breve sobre algunos tipos de riesgos y por qué estos temas conectan con el interés financiero. Si se ve desde el punto de vista ambiental, para todos esos actores del mercado es fundamental conocer tanto de un proyecto que se esté financiando, de una cartera o del mismo Banco, qué tan expuesto se está a daños físicos en las infraestructuras por cuestiones ambientales. Esto tiene un resorte en los estados financieros de las empresas, si hay un aumento en los costos por desastres naturales, una actividad productiva, un sector productivo, una región o la misma empresa en su nicho de negocios.

Otro escenario es si existe una reducción en la rentabilidad por cambios en la legislación que incorpore más elementos de exigencia en materia ambiental. En consecuencia, se afecta el desempeño financiero de una actividad económica.

Cita la definición: pérdida de valor de activos por deterioros ambientales o la alteración del perfil del cliente del mercado, el cual se va moviendo, porque va tomando nuevas prácticas.

Comenta que cuando se tratan los riesgos ASG, existe una inclinación a considerar solo los riesgos ambientales; pero, en materia social se puede tener una empresa o un proyecto perfecto hasta con reconocimientos en materia ambiental con una problemática por cómo trabaja con las personas, a saber: costos por litigios laborales, costos por revueltas de ámbitos socioeconómico no previstas, zonas que entraron en un deterioro o afectación significativa por fenómenos migratorios o bélicos, o por cuestiones de inseguridad (como las que se viven en Costa Rica).

En cuanto a la pérdida de reputación por prácticas laborales, la empresa puede tener un excelente producto, pero si en las redes sociales hay una mala sensación o la comunidad manifiesta un rechazo a ese tipo de empresas por cómo trabaja con su personal, tarde o temprano esto puede afectar la parte financiera.

En la gobernanza, establece que, si no existe transparencia adecuada, habrá afectación. Si las prácticas del negocio son poco éticas o ilegales, tarde o temprano, puede generar una afectación importante.

Si hay una falta de integración de nueva demanda social que no está respondiendo a lo que ese mercado necesita; si existe una regulación exigente de más transparencia, exigirá nuevas prácticas.

Fallos en la privacidad de protección de los datos. Señala que todos estos temas son relevantes desde el punto de vista financiero.

La estructura del Consejo de Administración siempre estará en el ojo de inversionistas, de los bancos y de quienes manejan los diferentes proyectos.

Por otra parte, los nuevos estándares internacionales de divulgación en materia de sostenibilidad y clima, sobre los cuales se está obligado a divulgar, estos son las nuevas NIIF S1, las cuales solicitan información sobre aspectos relacionados con sostenibilidad y las NIIF S2, que requieren que se divulgue información relacionada con el clima.

Comenta que lo que interesa en los ámbitos de sostenibilidad y clima es que se pueda divulgar desde la gobernanza, en donde se gestionan los temas de sostenibilidad; la estrategia pues están plasmados los temas; la gestión de Riesgos de la organización sobre estas temáticas; y cuáles métricas y objetivos tiene.

Existen los lineamientos internacionales de *Taskforce on Nature-related Financial Disclosures* (TCFD), por lo que se visualiza que se le solicitará a la entidad informar cómo gestiona el cambio climático, la naturaleza y la biodiversidad. Se conoce que estos temas son del interés de los fondeadores.

Ejemplifica que cuando en el Banco se estuvo con el proceso de AFD los primeros cuestionarios incluían preguntas para valorar cómo se estaba con el Saras y con los riesgos ambientales y sociales.

Desde una mirada más cercana de estas nuevas normas NIIF, en cuanto a qué tipo de riesgos y oportunidades pueden estar asociados desde el punto de vista de sostenibilidad, son aquellos que pueden afectar el rendimiento, que pueden afectar el flujo de efectivo, el acceso al financiamiento o los costos de capital en un corto, mediano y largo plazo para la compañía.

Y desde la NIIF S2, sobre aquellos riesgos y oportunidades que estén relacionados con el clima y relevaciones que las empresas deben divulgar sobre su impacto en materia ambiental. Estos riesgos pueden ser tanto físicos como de transición, que puedan tener un impacto material en la compañía.

Asegura que esto, a nivel país, toma más fuerza con la nueva normativa SUGEF 2-10, donde se pide la implementación del sistema de administración de riesgos ambientales y sociales para crédito e inversiones, conocido como Saras, y establece responsabilidades para los órganos de la dirección y la alta Gerencia.

Entonces, con respecto de qué se ha hecho; afirma que, en los últimos años, el Banco ha tenido un acercamiento al tema, hizo una contratación externa para la definición de un modelo, se sensibilizó al Consejo de Sostenibilidad Corporativo, y en Riesgo, en materia de metodologías COSO para la integración y la identificación de riesgos ASG.

En 2023 se hizo un mapeo de riesgos ASG a nivel de Conglomerado, tuvieron una participación activa tanto de las áreas de Sostenibilidad y Riesgo, y se ha venido impulsando desde la Comisión de Bonos ODS, establecida a partir de la emisión de los bonos verdes.

En el 2024 y gracias a ese enfoque que la Administración y la alta dirección han planteado, se hizo un alineamiento con la sostenibilidad. Este Banco logró establecer el objetivo 4 de conexión directa con el desarrollo sostenible y eso les permite evidenciar cómo esto se alinea en materia de estrategia, pero lo llevaron a un nivel más específico y se incorporó el tema dentro del Plan Táctico de Sostenibilidad y dentro del Índice de Sostenibilidad ASG.

Menciona que se estableció un plan de trabajo para la implementación del Saras y ese plan de trabajo, *grosso modo*, sin entrar en mucho detalle, los lleva desde la mitad del año 2024 hasta el 2027, pero es importante el 2025, que es cuando se hará todo un proceso de actualización del modelo Saras y la implementación de la nueva normativa.

Están identificando qué tipo de tecnología se requiere para que estos procesos sean automatizados y poder cumplir con lo que solicita el regulador.

En este plan de trabajo que iniciaron en la segunda mitad del año, a la fecha, se lleva un 21% de avance, van al día, van bien, y se estableció una gobernanza porque el tema es importante y requiere un equipo comprometido.

En este caso, el Comité Ejecutivo Corporativo designó como patrocinador de este tema a la Subgerencia General de Negocios con un apoyo directo de la Dirección de Relaciones Corporativas y la Dirección de Productos como líder del proceso. Tendrá como áreas técnicas de soporte a la Dirección Corporativa de Riesgos, Banca Empresarial, la Dirección Financiera, Unidad de Sostenibilidad y la División de Crédito, y el monitoreo y cumplimiento estará a cargo de la ACUN, que llevará el seguimiento del plan de trabajo.

Con respecto de lo mencionado por la Sra. Borbón Garita, referente al marco de la relación con la AFD, está prevista la contratación para la segunda mitad del 2025, de un acompañamiento en el tema del Saras.

Se trae una propuesta de acuerdo, pero estima que sería prudente leerla una vez que el Sr. Rodríguez Zamora finalice su presentación.

**El funcionario de la División de Riesgo Operativo Sr. Rodríguez Zamora** informa que han venido trabajando un modelo llamado Saras, que es el sistema de administración de riesgos ambientales y sociales, y a finales del año pasado, la Sugef definió un capítulo nuevo, el capítulo IV en la sección de Riesgo de Crédito, de la normativa SUGEF 2-10, que es la normativa de gestión integral de riesgos.

En ese capítulo se define que las entidades deben contar con un sistema Saras para la colocación de crédito y también deben tener una debida diligencia para todos los riesgos ASG, con respecto del tema de inversiones.

Entonces, esos son los dos sabores que le da la Sugef al tema de los riesgos ambientales, sociales y de gobernanza, tanto para lo que es crédito como para las inversiones.

Para el tema de crédito, la Sugef da la posibilidad a las entidades de tener una metodología interna de gestión de riesgos ambientales y sociales para crédito, o bien alinearse a la metodología estándar que define el regulador en la misma normativa. Entonces, hay dos posibilidades, utilizar la metodología propia interna, o utilizar la metodología que define la Sugef como metodología estándar. Esos son los dos caminos.

Aclara que indistintamente del camino que se elija, la Sugef establece una serie de parámetros dentro del sistema Sicveca, que es la remisión de los XML a la Sugef, con ciertos campos de información.

A octubre de este año ya definió los campos, son tres campos de información en específico que tendrán que remitirse en el XML de operaciones crediticias y que está relacionado, ya sea que se utilice el modelo interno, o se utilice el modelo estándar que define la Sugef.

Confirma que tiene sus pros y sus contras cada modelo, esto se comentará más adelante.

En el caso de la metodología interna, si el Banco decide ir a la metodología interna, como ya se tiene un modelo que se ha venido ejecutando en planes piloto anteriormente, conlleva hacer un ajuste a ese modelo para cumplir con los nuevos requerimientos normativos y siguen así.

El modelo propio, ahora, contiene mucho de lo que les está pidiendo la Sugef en la metodología interna. Pide tres aspectos importantes para la metodología interna: uno, que tengan factores ambientales y sociales en las operaciones crediticias; que tengan criterios de valoración para identificar esos factores ambientales y sociales; y que dé una categoría resultante, que le llamarán A, B o C. Esas categorías aplican tanto para metodología interna como para metodología estándar.

La categoría A es lo que generalmente se asume como el riesgo rojo, el riesgo alto; la categoría B se definirá como riesgo medio, es decir, el amarillo; y la categoría C, dentro del apetito de riesgo, se llama riesgo bajo o color verde.

Confirma que esas son tres categorías que les define la Sugef. El factor importante de considerar para la metodología interna, es que se debe aplicar para el segmento empresarial 1, que son créditos mayores a ₡1000 millones, o más bien, categorización del deudor con saldo total adeudado mayor a ₡1.000 millones; empresarial 2, que sería mayor a ₡500 millones, y también está incluyendo todas las operaciones del Sistema de Banca para el Desarrollo, indistintamente del monto.

Es una carga operativa importante de considerar, si se van por el camino de la metodología interna, pero la Sugef da dos caminos, se pueden ir por la metodología interna o bien, por la metodología estándar.

Con respecto de qué pide el marco normativo en la metodología estándar, establece dos elementos que tal vez sean familiares a la hora de ver los riesgos y ver mapas de calor, cuando hablan, por ejemplo, del riesgo operativo, que ven un mapa de calor y que ven que hay probabilidad e impacto. Aclara que algo similar definió la Sugef para el tema de la metodología estándar.

La metodología estándar dice, igualmente, que serán tres categorías: A, B o C, las mismas de la metodología interna, pero se le agregan varios elementos adicionales: un elemento de potencialidad que debe tener una de tres escalas (baja, media y alta), y un impacto que es bajo, medio y alto, para conformar un mapa de calor.

Esta potencialidad y este impacto están compuestos por ciertas variables para la metodología estándar. Para el tema de la potencialidad, la Sugef establece que debe tener varios elementos importantes de considerar, por ejemplo: la naturaleza particular de la actividad, que lo consideran como la actividad económica del deudor; la ubicación geográfica en donde se va a desarrollar el proyecto o el crédito que se está gestando; el grado de cumplimiento de los permisos, licencias y requerimientos legales con respecto de temas ambientales y sociales.

Añade la imposición de multas y sanciones por incumplimientos en temas ambientales y sociales; hechos relevantes históricos de incidentes o accidentes asociados a esa actividad, y la existencia de quejas o alguna inconformidad ante algunos entes con respecto de temas ambientales y sociales.

Explica que ahí se las trae un poquito porque la información que se tiene no es tan accesible, no se tiene acceso a ciertas informaciones, por ejemplo: si esa empresa o el deudor han tenido multas con respecto de temas ambientales y sociales.



Lo que se está haciendo en este momento es coordinar con distintos entes reguladores a nivel país, para ver si ellos pueden facilitar información, porque esa información sí es rica y valiosa para hacer el análisis o la debida diligencia ambiental y social, que se verá más adelante.

Hace énfasis en que esos elementos son los que está definiendo la Sugef para cuando se utiliza la metodología estándar en la variable de potencialidad.

Para el impacto se emplean dos variables, que sería el flujo de efectivo destinado para los factores ambientales y sociales en el crédito, y también la afectación de esos activos en caso de que se materialicen eventos de riesgos ambientales y sociales.

Esa variable de impacto corresponde y la potencialidad, que son los elementos anteriores más el impacto, van a dar ese nivel de A, B o C.

Recalca que son esos dos “sabores” los que define la normativa, ya sea que aplique en metodología interna o metodología estándar. Si aplica en la estándar es con estos criterios de potencialidad y de impacto con los que deben jugar, pero si se quiere metodología interna, internamente se definen los criterios ambientales y sociales.

Afirma que, para ambas metodologías, la Sugef establece que se debe realizar una debida diligencia ambiental y social. La debida diligencia son actividades de seguimiento y de análisis al deudor en el proyecto que está gestando, tanto al inicio del crédito, como en la ejecución de todo el crédito, mientras ese crédito esté vivo.

Entonces, va a conllevar un esfuerzo de parte de algunas áreas para darle seguimiento a esos créditos. Por ejemplo, si se determina que hay un riesgo alto, categoría A, de nivel rojo, y se establece un plan de acción con el deudor en temas ambientales y sociales; a ese plan de acción, en la vida del crédito hay que darle seguimiento, hay que definir una fecha límite, deben generar cláusulas en el pagaré, que sean específicas ambientales y sociales.

Aclara que, si el deudor no acata esas cláusulas, puede ser que le aumente la tasa.

Se observa que no es tan sencillo porque conlleva todo un análisis previo y debe plasmarse en el contrato; si no es así, el deudor no podrá aplicar las acciones correctivas que se estarían identificando.

El grado de la debida diligencia tiene que ir con el nivel de riesgo. Por ejemplo, si está dentro del apetito de riesgo y está en nivel bajo, se considera aceptable; pero si está en nivel medio o alto, hay que generar acciones.

Por ejemplo, podrían utilizar, como se hace en el modelo hoy día, a nivel medio, una debida diligencia abreviada, que sería una declaración jurada que firma el deudor, se identifican algunos aspectos y se le va dando alguna especie de mitigadores que el deudor podría ir implementando, o tiene pensado implementar en el crédito respetivamente.

No obstante, cuando es rojo o es categoría A, sí debe ser hecho el análisis por parte de un ente externo o un experto en temas ambientales, sobre todo para hacer una evaluación *in situ*, para ver cuáles son las brechas ambientales que podría estar generando y cuáles son los planes y las acciones que podría pactar el deudor, o tiene ya planificadas, dentro de su proyecto, en función de mitigar todo ese tema que podría afectar negativamente en aspectos ambientales y sociales.

Se aprecia que no es tan sencillo, se manejan las acciones de mitigación y demás; todo eso debe quedar en el expediente, tanto físico como digital que se maneje y se le dará seguimiento de forma periódica.

Esa periodicidad la debe definir la entidad respectiva y todo el tema de la normativa y demás lo debe definir la entidad en sus manuales y el marco de gestión específico, y también debe estar incorporado dentro del Manual de Administración Integral de Riesgos.

Lo que dice la normativa, en resumen, con respecto del portafolio de inversiones, es más amplio, no es tan específico, no establece categorías, pero lo que dice es que para las inversiones temáticas debería hacerse una debida diligencia, que es la entidad la que la define, y se espera que tenga algunas características de revisión del prospecto, de que haya una verificación externa por parte de un tercero experto, que haya un control mínimo documental, haya análisis por parte de técnicos expertos en la materia, y asegurarse de que los fondos captados o derivados del financiamiento correspondan a lo que está definido en el prospecto.

Ahí es un poco diferente como se maneja en el Portafolio de Inversiones, no es tan riguroso como en el tema de crédito, pero también hay que trabajarlo dentro de la organización.

En cuanto a las responsabilidades del órgano de dirección, en este caso de la Junta Directiva Nacional, desean comentarlas porque están definidas y plasmadas en la normativa:

- a) *Asegurar que los riesgos ambientales y sociales que subyacen en la cartera de créditos y los riesgos ASG en el portafolio de inversiones de la entidad, sean tratados con relevancia estratégica y rigor.*

- b) *Aprobar el marco de gestión establecido en este capítulo IV de forma tal que el mismo esté claramente reflejado en la declaración de apetito de riesgo, objetivos, políticas, manuales y procedimientos que rigen el proceso de administración del riesgo de crédito.*
- c) *Aprobar políticas de gestión de inversiones sostenibles o responsables, procurando que parte de los recursos se puedan canalizar a actividades económicas o productivas que apoyen el desarrollo sostenible, mejoramiento del ambiente, así como establecer límites o prohibiciones para las inversiones que fomentan la fabricación de armamento o cualquier producto que pueda afectar negativamente a las personas y su entorno.*
- d) *Asegurar que se incorpore plenamente en el proceso de administración del riesgo de crédito, la identificación, evaluación, monitoreo, control y mitigación de los riesgos ambientales y sociales que subyacen en la cartera de créditos y de los riesgos ASG del portafolio de inversiones.*
- e) *Asegurar que el personal encargado de ejecutar el proceso de administración de riesgo de crédito cuente con conocimientos sobre riesgos ambientales y sociales, necesarios para el ejercicio apropiado de sus respectivas funciones.*
- f) *Promover una cultura de administración de riesgos sociales y ambientales que alcance a todas las instancias involucradas en el proceso de administración del riesgo de crédito de la entidad.*
- g) *Aprobar las metodologías para la evaluación de los riesgos ASG en la cartera de crédito para la identificación y categorización de los riesgos ambientales y sociales que subyacen en la cartera de créditos. En la aprobación de metodologías internas deberá hacerse constar expresamente que la metodología se basa en el Saras.*
- h) *Asegurar que los sistemas de información y las bases de datos generen la información necesaria para apoyar la toma de decisiones dentro del marco de gestión establecido en este capítulo.*
- i) *Aprobar la lista de exclusión y asegurar su divulgación a todas las instancias involucradas en el proceso de administración del riesgo de crédito de la entidad.*
- j) *Establecer mecanismos de divulgación a los clientes y las partes interesadas sobre la visión y el abordaje de la entidad sobre los riesgos ambientales y sociales que subyacen en la cartera de créditos y sobre los riesgos ASG del portafolio de inversiones.*
- k) *Velar por la asignación de los recursos necesarios y adecuados para la correcta implementación del marco de gestión establecido en este capítulo.*

Añade que también hay responsabilidades para la Alta Gerencia, que básicamente es implementar el marco, generar procesos de capacitación, generar procedimientos y documentación y ejecutar todas las recomendaciones que establezcan las instancias de control, llámese Auditoría Interna, auditoría externa, Sugef, entre otras.

Además, la responsabilidad de la unidad de Riesgos, que sería la declaración del apetito de riesgo, establecer la metodología de evaluación de riesgos y monitorear la exposición de la entidad.

Estas serían las responsabilidades definidas en el marco normativo y se tiene otra parte muy importante, los transitorios, ya que se definen tres transitorios:

*Transitorio XVI: A más tardar el 31 de diciembre de 2026, las entidades financieras deberán tener plenamente implementado el marco de gestión de riesgos establecido en este Reglamento en lo que respecta a los riesgos ambientales y sociales.*

Esto es aplicar la metodología a todas las operaciones crediticias que corresponda, empresarial 1, empresarial 2. Si se van por la metodología interna, sería empresarial 1, empresarial 2 y la Banca para el Desarrollo. Si es metodología estándar, es empresarial 1 y empresarial 2. Ese es el tema de implementación.

*Transitorio XVII: Sugef requerirá el envío obligatorio de la información sobre la categoría de riesgo A&S a partir de la información con fecha de corte al 31 de enero de 2027 inclusive.*

*No obstante, los sistemas con los cambios de las estructuras del Sicveca estarán disponibles para el envío de la información con fecha de corte al 31 de enero de 2025, para las entidades que hayan implementado de forma anticipada esta evaluación de riesgos, por lo tanto, oportunamente la Sugef comunicará los cambios a esas estructuras del Sicveca.*

Explica que los compañeros ya están trabajando para tener los campos de información cuando se genere el XML, aunque todavía no se requiere la remisión obligatoria de la información.

*Transitorio XVIII: El informe anual de riesgos correspondiente al año 2026, deberá incorporar el marco de gestión de riesgos establecido el Capítulo IV Administración de Riesgos Ambientales, Sociales y de Gobernanza del Título III Administración del riesgo de crédito.*

Este era el aporte en el tema normativo que deseaban compartir. Indica que queda a la orden para consultas.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

*Dar por recibida la capacitación sobre Sensibilización de la importancia de los riesgos ASG y el plan trabajo para la implementación de la normativa SUGEF 2-10, Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.*

*Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17, inciso 17.5, del acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

***“Dar por recibida la capacitación sobre Sensibilización de la importancia de los riesgos ASG y el plan trabajo para la implementación de la normativa SUGEF 2-10, Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.***

**Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 17, inciso 17.5, del acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo”. (1342)**  
(Ref.: Oficio GGC-1586-2024)

#### **ACUERDO FIRME.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece a todos por la capacitación, le parece que es bastante claro y mucho de eso está bien explicado en la normativa sobre funciones, tiempos y responsabilidades, de manera tal que es un proceso que no hay que soltar para irlo cumpliendo a tiempo.

Finaliza la sesión al ser las **NUEVE HORAS**.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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