

## SESIÓN ORDINARIA 6165

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

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

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

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

Se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n° 6163.

#### 3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso establecer que en el 2025 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica decidirá y comunicará el nivel de la Tasa de Política Monetaria (TPM), en las siguientes fechas: 23 de enero, 13 de marzo, 10 de abril, 19 de junio, 17 de julio, 18 de setiembre, 23 de octubre y 18 de diciembre. (Ref.: Oficio JD-6223/10)

3.2.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remite a consulta la propuesta de modificación a los literales g), h) e i) del “Artículo 3. Definiciones”, del *Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias*, Acuerdo Conassif 14-21. (Ref.: Oficio CNS-1903/07)

3.3.- El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, en nombre de la Junta Directiva de Popular Pensiones, envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional, por la confianza y apoyo brindado durante los dos años de gestión. (Ref.: Oficio PEN-1033-2024)

3.4.- El Sr. Marco Chaves Soto, auditor general a. i., solicita la colaboración de la Junta Directiva Nacional para que complete la encuesta *Modelo de encuesta para el jerarca sobre la calidad de la Auditoría Interna*, a más tardar el próximo 6 de diciembre de 2024. (Ref.: Oficio AG-177-2024)

3.5.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones informa a la Junta Directiva Nacional, que el Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos no aceptó la designación como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de San Carlos para el presente periodo. (Ref.: Acuerdo CCNR-22-Acd-147-2024-Art-10)

#### 4.- Asuntos de Presidencia.

#### 5.- Asuntos de Directores.

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

#### 7.- Informes y seguimiento de dependencias de Junta Directiva. (No hay)

#### 8.- Asuntos Resolutivos:

##### 8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. (No hay)

##### 8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional. (No hay)

### **8.3.- Comités de Apoyo.**

#### **Comisión de Pautas y Banca Social.**

**8.3.1.-** La Comisión de Pautas y Banca Social eleva el beneplácito manifestado por la Comisión Permanente de la Mujer ante la *Estrategia de Atención Integral de las OES*, así como el reconocimiento del rol fundamental que asumen los promotores en las regiones; asimismo, exhorta a la Junta Directiva Nacional para que esta estrategia sea fortalecida en términos de su conceptualización y se incorporen elementos relacionados al reconocimiento de las necesidades financieras diferenciadas que tienen las mujeres. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional que le remita el acuerdo ATBPDC-4-739-2024 a la Administración para que le dé seguimiento. (Ref.: Acuerdo CPBS-22-ACD-180-2024-Art-3)

#### **Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.**

**8.3.2.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Secretaría General en el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCNR-23-Acd-153-2024-Art-5)

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

**8.4.1.-** Criterio de la Dirección Jurídica referente al vencimiento y la conformación de las Junta Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones.

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1481-2024 de la Dirección de Capital Humano, mediante el cual detalla lo normado por la División Gestión de Talento, en lo que respecta a la contratación y administración de recursos bajo la modalidad de servicios especiales. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6143-ACD-1012-2024-Art-14 Inciso 2a. (Ref.: Oficio GGC-1440-2024)

**8.4.3.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-1539-2024 mediante el cual presenta el informe trimestral sobre el avance en la implementación de la estructura organizacional, en atención al acuerdo JDN-6007-Acd-654- 2023-Art-5. (Ref.: Oficio GGC-1506-2024)

**8.4.4.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023 referente al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2. (Ref.: Oficio GGC-1533-2024)

### **8.5.- Comités de Apoyo**

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

**8.5.1.b.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Dirección Corporativa de Riesgo en el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCNR-22-ACD-149-2024-Art-12)

#### **8.6.- Otras dependencias internas o externas. (No hay)**

#### **8.7.- Sociedades Anónimas. (No hay)**

#### **8.8.- Asamblea de Cuotistas. (No hay)**

### **9.- Asuntos Varios. (No hay)".**

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

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6165 celebrada el 3 de diciembre de 2024”. (1287)**

## ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6163.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que tiene un par de observaciones de fondo, las cuales remitirá al secretario general.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación el acta de la sesión ordinaria n.º 6163.

Todos los directores muestran su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar, con modificaciones, el acta de la sesión ordinaria 6163 celebrada el 26 de noviembre de 2024”. (1288)**

## ARTÍCULO 3

**3.1.-** La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso establecer que en el 2025 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica decidirá y comunicará el nivel de la Tasa de Política Monetaria (TPM), en las siguientes fechas: 23 de enero, 13 de marzo, 10 de abril, 19 de junio, 17 de julio, 18 de septiembre, 23 de octubre y 18 de diciembre. (Ref.: Oficio JD-6223/10)

**El secretario general Sr. León Blanco** expresa que en este punto la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso establecer que en el 2025 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica decidirá y comunicará el nivel de la Tasa de Política Monetaria (TPM), en las siguientes fechas: 23 de enero, 13 de marzo, 10 de abril, 19 de junio, 17 de julio, 18 de septiembre, 23 de octubre y 18 de diciembre.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para su conocimiento, el oficio JD-6223/10, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se dispuso establecer que en el 2025 la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica decidirá y comunicará el nivel de la Tasa de Política Monetaria (TPM), en las siguientes fechas: 23 de enero, 13 de marzo, 10 de abril, 19 de junio, 17 de julio, 18 de septiembre, 23 de octubre y 18 de diciembre.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 2 y artículo 3 inciso c) de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica”. (1272)**

## ACUERDO FIRME.

## ARTÍCULO 4

**3.2.-** La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remite a consulta la propuesta de modificación a los literales g), h) e i) del “Artículo 3. Definiciones”, del *Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias*, Acuerdo Conassif 14-21. (Ref.: Oficio CNS-1903/07)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que en el punto 3.2, la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remite a consulta la propuesta de modificación a los literales g), h) e i) del “Artículo 3. Definiciones”, del *Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias*, Acuerdo Conassif 14-21.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para que brinde la respuesta correspondiente, al oficio CNS-1903/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remite a consulta la propuesta de modificación a los literales g), h) e i) del “Artículo 3. Definiciones”, del Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, Acuerdo Conassif 14-21.**

**La Administración deberá remitir a esta Junta Directiva copia de la respuesta que se brinde al Conassif”. (1273)**

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 5

**3.3.-** El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, en nombre de la Junta Directiva de Popular Pensiones, envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional, por la confianza y apoyo brindado durante los dos años de gestión. (Ref.: Oficio PEN-1033-2024)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que en este punto el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, en nombre de la Junta Directiva de Popular Pensiones, envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional, por la confianza y apoyo brindado durante los dos años de gestión.

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

**“Dar por conocido el oficio PEN-1033-2024, mediante el cual el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, en nombre de la Junta Directiva de Popular Pensiones, envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional, por la confianza y apoyo brindado durante los dos años de gestión”. (1274)**

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 6

**3.4.-** El Sr. Marco Chaves Soto, auditor general a. i., solicita la colaboración de la Junta Directiva Nacional para que complete la encuesta *Modelo de encuesta para el jerarca sobre la calidad de la Auditoría Interna*, a más tardar el próximo 6 de diciembre de 2024. (Ref.: Oficio AG-177-2024)

**El secretario general Sr. León Blanco** manifiesta que en el punto 3.4 el Sr. Marco Chaves Soto, auditor general a. i., solicita la colaboración de la Junta Directiva Nacional para que complete la encuesta *Modelo de encuesta para el jerarca sobre la calidad de la Auditoría Interna*, a más tardar el próximo 6 de diciembre.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido por el oficio AG-177-2024, mediante el cual el Sr. Marco Chaves Soto, auditor general a. i., solicita la colaboración de la Junta Directiva Nacional para que complete la encuesta Modelo de encuesta para el jerarca sobre la calidad de la Auditoría Interna, a más tardar el próximo 6 de diciembre de 2024.**

**Lo anterior, en cumplimiento con lo establecido en el numeral 1.3 de las Normas para el ejercicio de la Auditoría Interna en el Sector Público emitidas por la Contraloría General de la República”. (1275)**

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 7

**3.5.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones informa a la Junta Directiva Nacional, que el Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos no aceptó la designación como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de San Carlos para el presente periodo. (Ref.: Acuerdo CCNR-22-Acd-147-2024-Art-10)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que, como último punto, el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones informa a la Junta Directiva Nacional, que el Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos no aceptó la designación como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de San Carlos.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** expresa que la propuesta sería: el 3.1, dar por conocido y trasladar a la Administración; el 3.2, dar por conocido y trasladar a la Administración; el 3.3, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dar por conocido el oficio PEN-1033, el 3.4 dar por conocido el oficio de la Auditoría y solicitar colaboración a la Junta Directiva para que complete la encuesta, y el 3.5, dar por conocido el acuerdo del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que en uno de los puntos el Conassif hace una consulta que tiene que ver sobre la readecuación de préstamos, sobre cálculo, la operación prorrogada o la refinanciada. Pero le llamó la atención esa consulta en función de lo que han estado hablando sobre las estimaciones.

No sabe si hay alguna oportunidad para volver a hacer esa reflexión sobre lo que tanto está afectándose ese cálculo de las estimaciones con la nueva normativa y dado que esto se gestó por unanimidad, hacerles esa consulta a los miembros al sistema financiero, pues hay que aprovechar todas estas comunicaciones también para seguir insistiendo sobre la problemática del de las estimaciones.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** acota que va revisas pues ha habido varias respuestas sobre ese tema, en unas se ha mandado a decir que no cambia el fondo y en troy otras sí, pero se queda con el pendiente de enviarlas, cree que son dos las que han llegado, con las respuestas que se han dado por parte del área Financiera y de Riesgo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo CCNR-22-Acd-147-2024-Art-10, mediante el cual el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones informa a la Junta Directiva Nacional que el Sr. Henry Mauricio Morales Villalobos no aceptó la designación como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de San Carlos para el presente periodo”. (1276)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 8**

#### **4.- Asuntos de Presidencia**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que ayer llegó una carta del ente supervisor, aunque no ha tenido el tiempo de revisarla. Explica que la carta está dirigida a él y al Sr. Róger Porras, gerente general de Popular Pensiones. Añade que para el día siguiente mostrará tanto la carta como un borrador de respuesta en los asuntos de presidencia, dando oportunidad para revisar cualquier observación o requerimiento que pudiera surgir.

Menciona que aún queda tiempo para hacer ajustes y que, en caso de no aprobarse el documento mañana, podrían concluirlo el jueves.

### **ARTÍCULO 9**

#### **5.- Asuntos de Directores**

**La directora Sra. Palomo Leitón** se refiere a una nota de agradecimiento compartida por don Pablo Guérén en el chat. Explica que dicha nota involucra a dos compañeros del Banco, específicamente de Auditoría Interna. Aclara que el propósito de la intervención es corregir un posible malentendido, ya que no se trata de que estos colaboradores estuvieran interviniendo en gestiones administrativas relacionadas con créditos y solicita a al auditor interno a. i., Sr. Chaves Soto, que continúe con la explicación correspondiente.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** saluda a todos los presentes y explica que la aclaración mencionada por la directora Sra. Palomo Leitón es un tema transparente para la Auditoría Interna, relacionado con una queja recibida por parte de una clienta adulta mayor del Banco.

Recuerda que, por normativa, hay un canal de denuncias y se procedió a comprobar si efectivamente se trataba de una denuncia o de una queja.

Detalla que la clienta presentó una queja debido a que deseaba mantener sus ahorros en el Banco, pero en dos oficinas le rechazaron el trámite debido a ciertas limitaciones. La señora, al no lograr solucionar el problema, contactó a Auditoría Interna buscando ayuda.

Explica que, en cumplimiento de su responsabilidad, la Auditoría canalizó la denuncia hacia la Administración, coordinando con la Sra. Karla Miranda. Esta última gestionó la situación a través de la Agencia de Escazú, logrando resolver el problema para la clienta. Aunque la publicación generada daba la impresión de que Auditoría estaba participando en actividades de negocio, aclara que su papel se limitó a atender la denuncia y garantizar que el caso se gestionara adecuadamente a través de la Administración.

Reitera que la publicación reflejaba el agradecimiento de la clienta hacia la Auditoría, aunque la resolución del caso fue conducida por la Administración.

En este caso se coordinó con la Sra. Miranda Pérez, de modo que entró la Administración a gestionar y resolver el problema a través de la Agencia de Escazú, pues dos agencias no habían resuelto, entonces, dicha colaboradora y la encargada de la Oficina gestionaron lo necesario, sin embargo, aclara que, como la señora afectada hizo la denuncia a través de la Auditoría Interna, se sintió agradecida con la

atención brindada y salió esa publicación, pero en realidad eso no significa que su área esté haciendo actividades del negocio o algo por el estilo, simplemente atendieron una denuncia de un cliente, pero todo se canalizó como debe ser, a través de la Administración.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** supone que hay un protocolo al respecto.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** aclara que no, este caso se trató de una queja de servicio al cliente. Hay diversas formas, para que califique como una denuncia, debe darse una serie de condiciones. Como se trató de una queja por servicio al cliente, se redireccionó a la Administración para que lo atendiera.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que, aun así, debe haber un protocolo al respecto.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** aclara que la Auditoría Interna documentó esta denuncia con el trámite que se le dio básicamente y lo dejaron debidamente documentado en las bases de datos y para efectos estadísticos también, pero no se genera un informe en este caso porque no ameritaba.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta qué determina si amerita o no tener un informe, porque, si bien hay diferentes categorías, una cosa es denuncia y otra, gestionar por parte de la Administración. Supone que debe haber un pequeño protocolo para cada cosa y una documentación para cada una. Es una gestión que no puede ser solo ser realizada verbalmente. Si la señora interpone la queja de manera verbal, tiene un procedimiento; y si lo hace mediante una pequeña nota recurriendo a la Auditoría y se convierte en un tema de gestión, debe haber un protocolo y un procedimiento entonces por ser un acto meramente administrativo, aunque no sea una queja propiamente.

Para evitar la suspicacia y el hilo invisible entre una queja y una gestión, y evitar esto entre una función propia de la Auditoría y una gestión propia de la Administración, debe haber un pequeño informe, pues en este caso salió a la luz pública que existió esa gestión de parte de la de la Auditoría. Pregunta si se explica.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** responde afirmativamente. Al tratarse de este tipo de queja, al final no terminan en un caso que requiera una investigación y la elaboración de un estudio especial de auditoría propiamente, entonces, lo que hacen es documentar y hay todo un procedimiento a lo interno de su dependencia de cómo se gestionó la queja o la denuncia recibida en este caso, entonces, se coordina con la Administración para que lo resuelva como tal.

Si se tratara de una denuncia propiamente, ahí sí se hace toda una asignación específica, un estudio especial que requiere la elaboración de un informe, ya sea de control interno o puede ser una relación de hechos, un documento de valoración de responsabilidades, dependiendo de los resultados que se obtengan de la investigación.

Este caso lo que se hizo básicamente fue documentar a lo interno, pero se canalizó a la Administración, para que definiera quién tenía que resolverlo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera que no se ha explicado, está claro de qué se hizo, su punto es qué sucede si hay 10 gestiones más, cuál es el procedimiento. La pregunta es si se hace, pues no le parece que, para un acto meramente administrativo, descubran que se recurre a la Auditoría para que resuelva, pues supone que la Administración, tiene su canal de atención para quejas de los de los clientes.

Se pone a pensar que, a pesar de tratarse de una simple queja de atención, no se trata de funciones de la Auditoría, entonces esta debe tener un procedimiento para establecer cómo se atienden este tipo de cosas que no se elevan con rango de quejas sobre algún hecho irregular, se trata meramente de la atención en un caso específico.

Le preocupa, con más razón, si es un acto administrativo y descubren un canal para realizar el trámite, que no es el utilizado por todos los demás clientes, que se abra por ahí un portillo respecto a gestiones puramente administrativas, convirtiéndolas en casos preferenciales a través de la Auditoría, entonces, debe haber un protocolo para este tipo de cosas y un informe al respecto.

**La directa Sra. González Cordero** pregunta si el presidente hará el resumen de la gira a San Carlos o si lo hace ella sobre los puntos más importantes, pues se deberían dejar en acta.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece por acompañarle en dicha gira, a la directora Sra. González Cordero, al secretario general, al asesor legal y al subgerente general de operaciones.

## ARTÍCULO 10

**La directa Sra. González Cordero** menciona que anotó algunos puntos que deben ser de conocimiento de esta Junta directiva. Al respecto, la Junta de Crédito informó que ya no tiene fondos especiales para colocar, lo cual les pareció sumamente extraño. Lo indica para que la gerente general lo anote, pues cómo no van a tener dichos fondos para colocar.

Les hicieron saber que, en el nivel del Ministerio de Economía, existe una diferenciación entre pyme y cooperativa, entonces, se debe hacer un esfuerzo para documentar cuándo se trata de cada caso, de modo que no se excluya a las cooperativas de los créditos en la normativa.

Por otro lado, se habló de Cartago, pues se tiene el problema de que la Junta de Crédito no se reúne y a ciertas Juntas de Crédito no les pagan hace 3 meses, lo cual es importante.

Sobre La Fortuna, se habló del bien adquirido y la posibilidad de construir ahí la Sucursal para dejar de alquilar. En otro orden, se habló sobre la propiedad adquirida de Coopeservidores, a la cual se desea pasar el área de crédito, por tanto, la petición vehemente es que, en ese edificio nuevo, en esa construcción, no exista el otorgamiento de crédito aislado, porque, de hacerlo, tendrían que venir a la oficina central a pagar el crédito, o sea, no tiene sentido otorgar el crédito en una oficina y hacer que la gente camine otra distancia de 150 metros. La idea es que sea un edificio funcional y no solamente de crédito.

Principalmente, se abordaron esas zonas mencionadas.

Estima conveniente esta Junta Directiva conozca lo amplia y productiva que fue la reunión con el presidente de la Junta de Crédito de San Carlos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece la compañía en la gira e indica que no hay más asuntos de directores.

## **ARTÍCULO 12**

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva el beneplácito manifestado por la Comisión Permanente de la Mujer ante la *Estrategia de Atención Integral de las OES*, así como el reconocimiento del rol fundamental que asumen los promotores en las regiones; asimismo, exhorta a la Junta Directiva Nacional para que esta estrategia sea fortalecida en términos de su conceptualización y se incorporen elementos relacionados con el reconocimiento de las necesidades financieras diferenciadas que tienen las mujeres. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional que le remita el acuerdo ATBPDC-4-739-2024 a la Administración para que le dé seguimiento. (Ref.: Acuerdo CPBS-22-ACD-180-2024-Art-3)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta de acuerdo es la siguiente:

1. *Dar por conocido el acuerdo CPBS-22-ACD-180-2024-Art-3, mediante el cual se remite el acuerdo ATBPDC-4-739-2024, donde la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras manifiesta el beneplácito de la Comisión Permanente de la Mujer ante la Estrategia de Atención Integral de las OES, así como el reconocimiento del rol fundamental que asumen las y los promotores en las regiones, su capacidad para el trabajo con organizaciones sociales, su compromiso con el Banco y con su objetivo de creación.*

2. *Tomar nota de la exhortación a esta Junta Directiva Nacional para que esta estrategia sea fortalecida en términos de su conceptualización y se incorporen elementos relacionados con el reconocimiento de las necesidades financieras diferenciadas que tienen las mujeres.*

*Para llevar a cabo lo anterior, se remite el acuerdo ATBPDC-4-739-2024 a la Administración, para que le dé el seguimiento correspondiente.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** señala que corresponde la intervención del Sr. Juan Luis León Blanco, quien tiene asignado un tiempo de tres minutos y medio para su exposición.

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que el documento presentado contiene tres partes principales: primero, se destaca que la Comisión de la Mujer de la Asamblea de Trabajadores expresa su beneplácito por los esfuerzos realizados en el fortalecimiento de ciertos temas. Segundo, se hace una exhortación a la Junta Directiva para que continúe con estos procesos. Finalmente, se solicita a la Administración que siga impulsando este tipo de programas. Concluye señalando que este es el resumen del documento.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta si hay propuesta de acuerdo, indicando como opción “dar por conocido”.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** confirma que ya ha leído la propuesta.

**El secretario general Sr. León Blanco** dice que, efectivamente, ya se había leído.

Todos los directores expresan su conformidad con el acuerdo y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el acuerdo CPBS-22-ACD-180-2024-Art-3, mediante el cual se remite el acuerdo ATTBPDC-4-739-2024, donde la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras manifiesta el beneplácito de la Comisión Permanente de la Mujer ante la Estrategia de Atención Integral de las OES, así como el reconocimiento del rol fundamental que asumen las y los promotores en las regiones, su capacidad para el trabajo con organizaciones sociales, su compromiso con el Banco y con su objetivo de creación.**

**2. Tomar nota de la exhortación a esta Junta Directiva Nacional para que esta estrategia sea fortalecida en términos de su conceptualización y se incorporen elementos relacionados al reconocimiento de las necesidades financieras diferenciadas que tienen las mujeres.**

**Para llevar a cabo lo anterior, se remite el acuerdo ATTBPDC-4-739-2024 a la Administración, para que le dé seguimiento correspondiente”. (1278)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 13**

**8.3.2.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Secretaría General en el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCNR-23-Acd-153-2024-Art-5)

**El secretario general Sr. León Blanco** inicia explicando que la propuesta de cuadro de mando integral (CMI) para la Secretaría General es un documento de planificación que establece directrices. Indica que las entidades especiales de la Junta Directiva deben presentar ante el Comité de Nominaciones la información y solicitar su aprobación ante Junta Directiva, posteriormente.

Informa que el tema fue ampliamente discutido en el Comité de Nominaciones y presenta un resumen ejecutivo con los principales aspectos. Al respecto, explica que los indicadores están organizados en cuatro áreas:

-El cumplimiento de un proceso iniciado este año, relacionado con la programación y el trabajo de las Juntas de Crédito Local, con un peso del 30%, pues es un tema bastante riguroso.

-La meta de digitalizar y automatizar por completo las transacciones, eliminando procesos manuales, con un peso del 20%. Este esfuerzo también ya lo comenzaron a realizar.

-La mejora en tres procesos clave dentro de la Secretaría General, al servicio de la Junta Directiva, con el objetivo de incrementar la eficiencia, también con un peso del 20%.

-La creación de un repositorio innovador que concentre información relevante y permita un acceso ágil y eficiente tanto a directores como a la Secretaría General, utilizando herramientas como inteligencia artificial, también ponderado con un 20%.

Concluye solicitando la aprobación del cuadro de mando integral como herramienta para evaluar el desempeño de la Secretaría General durante el periodo 2025.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece por la intervención y lee la propuesta de acuerdo, que dice:

*Aprobar el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Secretaría General en el periodo 2025.*

*Lo anterior, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023).*

Todos los directores se muestran conformes con la propuesta y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**“Aprobar el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Secretaría General en el periodo 2025.**

**Lo anterior, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023)”. (1279)**



(Ref.: Acuerdo CCNR-23-Acd-153-2024-Art-5)

## ACUERDO FIRME.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta quién tiene la mano levantada, ya que no la identifica.

**La directora Sra. González Cordero** indica que el director Sr. Espinoza Guido tiene la mano levantada.

**El director Sr. Espinoza Guido** aclara que era él, pero confirma que ya verificó que el acuerdo incluye la recomendación del Comité de Nominaciones para su aprobación.

Por tanto, indica que, al haberse aclarado el punto, no tiene más preguntas.

## ARTÍCULO 14

**8.4.1.-** Criterio de la Dirección Jurídica referente al vencimiento y la conformación de las Junta Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones.

Al ser las **ocho horas con cuarenta y seis minutos**, inicia su participación virtual el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** recuerda a los asistentes que el criterio solicitado es para agilizar la aprobación y evitar retrasos en la actualización del documento correspondiente.

**El director jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo** da los buenos días a todos e informa que le solicitó a la Dirección Jurídica emitir un criterio independiente respecto del análisis realizado por la Asesoría Legal de la Junta Directiva en relación con los vencimientos de los nombramientos de las juntas directivas de las sociedades que conforman el Conglomerado Banco Popular.

Explica que se realizó un análisis legislativo sobre este tema, el cual resulta interesante y está vinculado con diversas disposiciones legales, además de ser sujeto a interpretaciones.

Detalla que, en primera instancia, el vencimiento de los nombramientos de los miembros de Junta Directiva o consejeros, como se denominan en el Código de Comercio, se rige por el artículo 186 de dicho Código. Ese artículo establece que, una vez concluido el plazo para el cual fueron designados, los consejeros continuarán en sus funciones hasta que sus sucesores puedan ejercer legalmente sus cargos. Explica que este principio busca evitar que la sociedad quede acéfala y garantiza la continuidad de su órgano de dirección, conforme a la ley y los estatutos correspondientes.

Indica que este precepto es reconocido como una norma de orden público y ha sido ratificado por diversas sentencias, incluyendo resoluciones de la Sala Primera de la Corte Suprema de Justicia, en el marco del derecho societario y comercial. Incluso, lo compara con una "carrera de relevos", donde los anteriores miembros no cesan en sus funciones hasta que los nuevos asuman sus cargos.

Sin embargo, aclara que, en materia de sociedades públicas que administran total o parcialmente fondos públicos, la aplicación del artículo 186 ha sido restringida por la Procuraduría General de la República. Expone el dictamen C-103-2011 del 11 de mayo de 2011, en el cual, ante una consulta de una sociedad de pensiones de la Caja Costarricense de Seguro Social, la Procuraduría argumenta que dicho artículo no debería aplicarse. Según este dictamen, la Ley de Protección al Trabajador contiene normas específicas que regulan la conformación de las juntas directivas en estas sociedades.

Señala que este dictamen de la Procuraduría, de conformidad con el artículo 2 de su *Ley Orgánica*, constituye jurisprudencia administrativa y forma parte del ordenamiento jurídico-administrativo, según el artículo 7 de la *Ley General de la Administración Pública*. En este contexto, menciona que el criterio conservador parece alinearse con la posición adoptada en el oficio AJD-144-2024 emitido por la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva, aunque este presenta algunas particularidades que también deben analizarse.

Por ejemplo, en relación con el dictamen C-102-2003, emitido tras una consulta del entonces presidente de la Junta Directiva del Banco Popular, Juan Antonio Vargas Guillén, sobre la aprobación y firma de actas, explica que la Procuraduría determinó lo siguiente: si bien el principio general establece que las actas deben aprobarse en la sesión siguiente por los mismos participantes, en caso de imposibilidad de realizar dicha sesión por falta de nombramientos vigentes, la aprobación debe recaer en los miembros de la nueva Junta Directiva, una vez que estos sean nombrados y realicen su primera sesión. Este criterio rompe el principio general, pero se fundamenta en la necesidad de garantizar la legalidad y continuidad administrativa.

Por lo tanto, enfatiza la importancia de tener presente el dictamen de la Procuraduría General de la República, en particular lo señalado en el artículo 2 de su ley orgánica, dado que este criterio es vinculante. Explica que, en casos como el que se discute, donde no se pueden

aprobar actas por impedimentos legales, la Procuraduría ha indicado que dichas actas pueden ser aprobadas posteriormente por las nuevas juntas directivas, una vez que estas sean nombradas y entren en funciones. Esto se realizaría como un requisito de eficacia formal.

Destaca que no se puede ignorar el contexto actual ni el impacto que esta situación tiene en el servicio público que brindan las sociedades del Conglomerado. Recalca que estas sociedades son empresas públicas no estatales, lo que implica que manejan fondos públicos que no pertenecen al Estado. Al pertenecer al Banco Popular, su accionista mayoritario, y estar orientadas a cumplir finalidades legales específicas, su estructura responde a normas del derecho societario adaptadas a su función pública.

Señala que, aunque estas empresas se constituyen bajo una figura societaria como las sociedades anónimas, la Procuraduría ha indicado que este modelo es funcional y no necesariamente refleja una estructura completamente alineada con el derecho societario privado. Por ello, el análisis realizado en el oficio de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva incorpora una revisión de lo dispuesto en el artículo 115 de la *Ley General de la Administración Pública*, que regula la figura del funcionario de hecho.

Detalla que la normativa reconoce la posibilidad de actuar sin una investidura válida en casos de urgencia o necesidad, siempre que estas acciones sean públicas, pacíficas, continuas y ajustadas a derecho. En este sentido, concluye que el órgano jerárquico máximo de cada sociedad mercantil del Conglomerado, representado por la Asamblea de Accionistas, debería asumir la función del funcionario de hecho para resolver asuntos extraordinarios y urgentes, según el *Código de Comercio* y su norma societaria; artículo 152. En este caso, la Junta Directiva Nacional actuaría como Asamblea de Accionistas.

Aclara que esta intervención debe realizarse con total cuidado, diligencia y transparencia, evitando que se perciba como una Junta Directiva paralela. Señala que los gerentes de las sociedades, quienes están familiarizados con la operación diaria, deberían proponer los temas urgentes que requieran atención extraordinaria de la Asamblea de Accionistas, como funcionarios de hecho. Así, se amalgaman el derecho público y el societario.

Advierte que no se deben realizar nombramientos paralelos al proceso de selección en curso para designar a la nueva Junta Directiva. Reitera que este procedimiento debe continuar hasta que la nueva Junta pueda asumir sus facultades legales. Mientras tanto, cualquier acción bajo la figura del funcionario de hecho debe limitarse a situaciones extraordinarias, considerando la naturaleza pública de estas sociedades y su finalidad.

También, recuerda que el artículo 117 de la *Ley general de la administración pública* establece que no existe una relación de servicio entre la Administración y el funcionario de hecho, por la falta de investidura. Por ello, recomienda que no se cobren estipendios o dietas por las sesiones extraordinarias de la Asamblea de Accionistas en esta condición. Este cuidado es necesario para evitar reproches que puedan surgir, especialmente relacionados con la percepción de que la Junta Directiva pudo haber propiciado esta situación para obtener beneficios indebidos.

Finalmente, comparte el criterio de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional, indicando que, aunque el análisis es sólido, deben considerarse estos detalles para proteger los intereses del Banco Popular y garantizar la transparencia y legalidad en la gestión de esta situación puntual.

Concluye explicando que el artículo 186 del *Código de Comercio* establece un principio aplicable al derecho mercantil respecto de la continuidad de funciones en ausencia de nombramientos. Sin embargo, señala que, en el caso de las sociedades del Conglomerado, la jurisprudencia administrativa ha limitado la aplicación de este artículo. Explica que el análisis realizado recomienda que la figura del *funcionario de hecho* recaiga en el órgano jerárquico máximo de la sociedad; es decir, la Asamblea de Accionistas, representada por la Junta Directiva Nacional.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el acuerdo planteado:

*Dar por conocido el criterio de la Dirección Jurídica frente al vencimiento y la conformación de las Juntas Directivas de Popular SAFI, Popular Seguros, Popular Valores y Popular Pensiones, en atención al acuerdo JDN-6164-Acd-1263-2024-Art-7, del 24 de octubre de 2023.*

**El director Sr. Espinoza Guido** agradece la rapidez con que la Dirección Jurídica atendió la solicitud y expresa su reconocimiento al Sr. Ricardo Azofeifa por su aporte. Señala que, en su opinión, existe un cambio sustantivo en la perspectiva de la Dirección Jurídica en relación con la asesoría previa brindada por la Asesoría Legal de la Junta Directiva. Sugiere, por tanto, inclinarse por la posición más conservadora y someter a revisión el acuerdo previamente adoptado para evitar posibles interpretaciones erróneas y un proceder inadecuado por parte de las sociedades.

Agrega que el acuerdo pasado no solo se dio por recibido, sino que se comunicó a las subsidiarias y algunas de ellas han manifestado dudas sobre el procedimiento comunicado, por lo que la Junta debe unificar su posición, solicitando que el acuerdo anterior sea revisado y rectificado, de ser necesario.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que no percibe contradicciones entre los criterios emitidos, sino más bien un complemento entre ambos. Propone, primero, aprobar el acuerdo para dar por recibido el informe y posteriormente analizar cómo integrar las observaciones señaladas, tanto en la comunicación a las subsidiarias como a los supervisores.

**El asesor legal Sr. Rey González** coincide con la valoración del criterio emitido por la Dirección Jurídica y no observa contradicciones con lo expuesto previamente por la Asesoría Legal. Explica que ambas posturas plantean diferentes alternativas para abordar la situación extraordinaria de las subsidiarias, incluyendo el acto de sustitución contemplado en la *Ley general de la administración pública* y la figura del funcionario de hecho.

Dice haber establecido una serie de elementos jurídicos para alcanzar varios objetivos, dado que el objetivo era indicar que el hecho de que una sociedad deje de tener en vigencia los nombramientos de sus directivos, eso no necesariamente conlleva una situación caótica o concluir que el órgano quedó acéfalo.

Añade que el ordenamiento jurídico costarricense tiene diferentes alternativas al respecto. Incluso, una de las que anotó ni siquiera fue incluida en el criterio de la Dirección Jurídica, que se trata del acto de la sustitución, lo cual está regulado en la *Ley general de la administración pública* y bien puede aplicarla la Junta Directiva Nacional.

Reconoce que la aplicación del artículo 186 del *Código de comercio* ha sido desplazada para ciertos casos. No obstante, dice no haberla recomendado, en función del mismo criterio supraindicado, conforme al dictamen de la Procuraduría de 2011. Dicho esto, concluye que la normativa atinente a las operadoras de pensiones desplaza al *Código de comercio*. En todo caso, se podría seguir discutiendo, pero reitera que no hay contradicción. Señala que las vías propuestas son complementarias y que todas buscan atender situaciones extraordinarias mientras se designan nuevos directores.

**El director Sr. Espinoza Guido** aclara que, aunque percibe diferencias sustantivas entre los criterios, no considera necesario entrar en una discusión técnica al respecto. Propone que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, conformada por representantes de la Dirección Jurídica y la Asesoría Legal, discuta y acuerde una propuesta conjunta que sea presentada a la Junta Directiva para zanjar el tema.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el acuerdo para dar por recibido el informe de la Dirección Jurídica, con el compromiso de analizar posteriormente las observaciones realizadas y complementar la comunicación a las subsidiarias y los supervisores.

Todos los directores se manifiestan conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio DIRJC-1304-2024, mediante el cual se remite el criterio de la Dirección Jurídica Corporativa referente al vencimiento y la conformación de las Junta Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones.**

**Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6164-Acd-1263-2024-Art-7”. (1280)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** expresa estar de acuerdo en darlo por conocido, mas no en trasladarlo a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** explica que, en este acuerdo, no se está trasladando a la Comisión, pero viene de seguido una moción de orden propuesta por el Sr. Espinoza Guido.

Por consiguiente, plantea una moción de orden para solicitar a la Dirección Jurídica y a la Asesoría Legal consolidar los criterios emitidos en una propuesta conjunta y presentarla a la Junta Directiva en un plazo de 48 horas.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** argumenta que van a integrar dos criterios, donde ya hubo un acuerdo de esta Junta Directiva que se comunicó a instancias fuera del órgano director. Por lo tanto, opina que ya perdió algún tipo de efecto alguno de los criterios. Por ende, su voto es en contra.

Seguidamente, se acuerda por mayoría:

**“Solicitar al asesor legal, Sr. Manuel Rey González, y al director jurídico corporativo, Sr. Ricardo Azofoifa Castillo presentar, en la sesión del miércoles 4 de diciembre, un documento consensuado de sus criterios en relación con el vencimiento y la conformación de las Junta Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones, de conformidad con lo indicado en sus oficios AJD-144-2024 y DIRJC-1304-2024”. (1281)**

## ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con cuarenta y seis minutos**, finaliza su participación virtual el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

## ARTÍCULO 15

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1481-2024 de la Dirección de Capital Humano, mediante el cual detalla lo normado por la División Gestión de Talento, en lo que respecta a la contratación y administración de recursos bajo la modalidad de servicios especiales. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6143-ACD-1012-2024-Art-14 Inciso 2a. (Ref.: Oficio GGC-1440-2024)

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

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa a la Sra. Goyez Rojas que el tiempo asignado se ha visto disminuido, por lo que se disculpa, pero le solicita que sea lo más ejecutiva posible su exposición.

**La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas** da los buenos días e inicia señalando que existe un acuerdo de Junta Directiva relacionado con un análisis previo sobre el uso de los servicios especiales en el Banco. Dicho análisis generó una consulta dirigida a la Dirección Jurídica para verificar el cumplimiento de las normativas aplicables.

Informa que la Dirección Jurídica emitió el oficio DIRJ-871-2024, que incluye un resumen de consultas previas y lineamientos sobre la contratación, objetivos, plazos y procedimientos relacionados con los servicios especiales. Este pronunciamiento aborda criterios establecidos por la Contraloría General de la República, la Procuraduría General de la República y otras normativas relacionadas.

Por lo tanto, se realizó una comparación de las normativas internas con el pronunciamiento jurídico, concluyendo que la Administración cuenta con un protocolo vigente desarrollado por Capital Humano. Cabe decir que esta normativa contiene cada paso de lo que corresponde a:

- Las responsabilidades de las jefaturas.
- Los procedimientos de aprobación.
- La información requerida en cada etapa del proceso.
- La existencia de formularios específicos para evitar omisiones.

Comenta que este flujo normativo incluye varios niveles de aprobación y, si es necesario, se eleva a la Junta Directiva. Además, el uso de servicios especiales debe contar con contenido presupuestario aprobado por la Contraloría General de la República. Al final, la Gerencia General aprueba el uso de los recursos asignados.

Para garantizar el cumplimiento, se realizan recordatorios constantes a las jefaturas sobre la aplicación correcta de la normativa. Si un procedimiento no cumple con los requisitos establecidos, es devuelto para su corrección.

Con base en lo anterior, considera que el protocolo cumple con las recomendaciones y normativas señaladas, por lo que se puede dar por atendido el acuerdo.

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

*1. Dar por conocido el oficio GGC-1440-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1481-2024 de la Dirección de Capital Humano, mediante el cual detalla lo normado por la División Gestión de Talento, en lo que respecta a la contratación y administración de recursos bajo la modalidad de servicios especiales.*

*2. Dar por atendido el acuerdo JDN-6143-ACD-1012-2024-Art-14 Inciso 2a), dado que existe un procedimiento, un flujo y está normado cómo debe solicitarse, controlarse y en qué casos se debe utilizar esta modalidad de contratación de conformidad con lo indicado en los diversos criterios que ha aportado la Dirección Jurídica Corporativa, resumidos en el criterio DIRJC-871-2024.*

*Por consiguiente, se da por recibido que se cuenta con un protocolo de las acciones que las jefaturas deben adoptar para el manejo de los funcionarios contratados bajo la figura de los servicios especiales.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el oficio GGC-1440-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1481-2024 de la Dirección de Capital Humano, mediante el cual detalla lo normado por la División**

**Gestión de Talento, en lo que respecta a la contratación y administración de recursos bajo la modalidad de servicios especiales.**

**2. Dar por atendido el acuerdo JDN-6143-ACD-1012-2024-Art-14 Inciso 2a), dado que existe un procedimiento, un flujo y está normado cómo debe solicitarse, controlarse y en qué casos se debe utilizar esta modalidad de contratación de conformidad con lo indicado en los diversos criterios que ha aportado la Dirección Jurídica Corporativa, resumidos en el criterio DIRJC-871-2024.**

**Por consiguiente, se da por recibido que se cuenta con un protocolo de las acciones que las jefaturas deben adoptar para el manejo de los funcionarios contratados bajo la figura de los servicios especiales". (1282)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 16**

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-1539-2024 mediante el cual presenta el informe trimestral sobre el avance en la implementación de la estructura organizacional, en atención al acuerdo JDN-6007-Acd-654- 2023-Art-5. (Ref.: Oficio GGC-1506-2024)

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** explica que existe un acuerdo de esta Junta Directiva, tomado en diciembre de 2023, cuando se aprobó la nueva estructura, en función del cual se definió que la Dirección rindiera un informe trimestral de avance. Advierte que el documento tiene corte a octubre, pero detallará la situación hasta el momento.

Agrega que todas las dependencias del Banco fueron notificadas, y que el trabajo ha implicado ajustes de perfiles, reacomodo de personal, gestión de cambio con equipos, revisión de tareas y modificaciones en los flujos de varios procesos, de manera que representó una labor fuerte en la que ha participado prácticamente la totalidad del Banco.

Señala que para el corte de octubre mostraban un avance del 70% finalizado en el proceso de implementación y un 30% en etapa de ejecución. Sin embargo, para la última semana de noviembre el dato llega al 87% ya concluido, además de que las acciones se encuentran en plazo y se están atendiendo tal como fueron solicitadas.

Acota que durante el proceso de implementación sí han encontrado algunos aspectos en los que hay oportunidades de mejora, que probablemente trasladarán a esta Junta Directiva en su momento para que sean conocidos.

Indica que están interviniendo en todas aquellas áreas prioritarias, que son sobre todo las de negocio, y para 2025 han definido cuáles dependencias requerirán estudios de cargas a fin de analizar si pueden reacomodar más la estructura, pues el primer paso consiste en mover las "cajas" grandes, examinar cómo se organizan las personas y determinar si persiste alguna necesidad adicional o si, por el contrario, el ajuste les permite mover personal a lo interno.

Entonces, consideran que con esta presentación pueden dar por atendido el informe parcial al 31 de octubre, y el próximo reporte de implementación correspondería a finales de enero de 2025. De ese modo finaliza la exposición.

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

*1. Dar por conocido el oficio GGC-1506-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-1539-2024 con el cual presenta el informe trimestral sobre el avance en la implementación de la estructura organizacional, con corte al 31 de octubre 2024.*

*Lo anterior, en atención al acuerdo periódico trimestral JDN-6007-Acd-654- 2023-Art-5.*

*2. Instar a la Administración para que continúe con el proceso de implementación de acuerdo con el cronograma y presente el próximo avance trimestral al 31 de enero 2025.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**"1. Dar por conocido el oficio GGC-1506-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-1539-2024 con el cual presenta el informe trimestral sobre el avance en la implementación de la estructura organizacional, con corte al 31 de octubre 2024.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo periódico trimestral JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5.**

**2. Instar a la Administración para que continúe con el proceso de implementación de acuerdo con el cronograma y presente el próximo avance trimestral al 31 de enero 2025". (1283)**

#### **ACUERDO FIRME.**

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

#### **ARTÍCULO 17**

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023 referente al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2. (Ref.: Oficio GGC-1533-2024)

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** explica que este acuerdo está relacionado con el manejo y operación de la custodia de las bóvedas del Banco a partir de dos informes de la Auditoría Interna: el AG-174-2023 y el AF-212-2023. El requerimiento consistió en que, de manera trimestral, la Administración debe entregar un reporte del grado de avance.

Destaca que las seis recomendaciones del informe AF-212-2023 se encuentran atendidas a satisfacción de la Auditoría Interna. Agrega que todas se referían a la parte física, pues hubo observaciones respecto de las cámaras de video, el estado de las bóvedas principales, incluso al uso de basureros de colores, no transparentes. Reitera que la totalidad de esos hallazgos fue atendida.

Mientras tanto, para el oficio AG-174-2023, que resume las recomendaciones del informe AIRI-30-2023, detalla que de las cinco observaciones dos aparecen atendidas y tres en proceso, estas últimas validadas por la Auditoría Interna y atinentes a la gestión del efectivo.

En ese sentido, señala que los 70 cajeros destinados al reciclaje de dinero están en una etapa de certificación y pronto entrarán en funcionamiento. Asimismo, en cuanto a la eficiencia y la operativa del efectivo, tanto de cajeros físicos, automáticos y bóvedas, ya se cuenta con una historia de usuario dirigida al suministro de cajeros en dólares, para la cual solo restaría iniciar el desarrollo.

Entonces, las recomendaciones relacionadas con el efectivo que ya están cumplidas fueron aprobadas a satisfacción de la Auditoría Interna, mientras que las otras tres disponen de un cronograma aceptado y continúan en fase de ejecución. De ese modo finaliza la presentación.

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

*Dar por conocido el oficio GGC-1533-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023 referente al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular.*

*Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2.*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**"Dar por conocido el oficio GGC-1533-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023 referente al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2". (1284)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 18**

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

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que se trata de un ajuste para el tema del proceso de evaluación del desempeño porque se cometió un error material, como se indica en el oficio de la División Planificación Estratégica del 4 de octubre, pues dicha dependencia omitió vincular el indicador de resultado RF8. *Nivel de apetito y perfil de riesgos (meta: ubicación en el tramo del perfil de riesgos por aprobar en JDN)*, que forma parte del Cuadro de Mando Integral.

En consecuencia, solicitan la aprobación para incluir dentro de dicho Cuadro la incorporación formal del indicador, es decir, producto del error material incurrido, validar la modificación del Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo con el fin de incorporar el indicador RF8. *Nivel de apetito y perfil de riesgos (meta: ubicación en el tramo del perfil de riesgos por aprobar en JDN)*. De ese modo finaliza la presentación.

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

*Aprobar el ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el período 2024, que contiene el indicador de resultado RF8. Nivel de apetito y perfil de riesgos (meta: ubicación en el tramo del perfil de riesgos por aprobar en JDN), que forma parte del CMI Institucional del Banco Popular 2024-2027, el cual garantiza el alineamiento de este instrumento con el cumplimiento de los objetivos estratégicos.*

*Lo anterior, como complemento a los acuerdos JDN-6086-Acd-233-Art-12 mediante el cual se aprobó el CMI de la Dirección Corporativa de Riesgo y JDN-6143-Acd-1010-2024-Art. 13 mediante el cual se ajustó dicho CMI con respecto a uno de sus indicadores.*

*Asimismo, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023).*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**“Aprobar el ajuste al Cuadro de Mando Integral de la Dirección Corporativa de Riesgo para el período 2024, que contiene el indicador de resultado RF8. Nivel de apetito y perfil de riesgos (meta: ubicación en el tramo del perfil de riesgos por aprobar en JDN), que forma parte del CMI Institucional del Banco Popular 2024-2027, el cual garantiza el alineamiento de este instrumento con el cumplimiento de los objetivos estratégicos.**

**Lo anterior, como complemento a los acuerdos JDN-6086-Acd-233-Art-12 mediante el cual se aprobó el CMI de la Dirección Corporativa de Riesgo y JDN-6143-Acd-1010-2024-Art.13 mediante el cual se ajustó dicho CMI con respecto a uno de sus indicadores.**

**Asimismo, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023)”. (1285)**  
(Ref.: acuerdo CCNR-22-ACD-148-2024-Art-11)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 19**

8.5.1.b.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Dirección Corporativa de Riesgo en el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCNR-22-ACD-149-2024-Art-12)

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que el Cuadro de Mando Integral para 2025 contiene los distintos indicadores de acuerdo con las perspectivas financiera, de procesos y aprendizaje. Entre sus subdivisiones aparecen el nivel de apetito de riesgo y la parte del riesgo de seguridad, en el sentido de encontrarse dentro del perfil de criticidad definido por esta Junta Directiva.

En cuanto a la perspectiva de procesos, se señala el cumplimiento de las gestiones dispuestas en el plan del Área Continuidad del Negocio, junto con la implementación del plan de riesgos socioambientales. Para la perspectiva de aprendizaje y desarrollo se establece el avance trimestral del plan de cultura, mientras que en la financiera está el cumplimiento del plan de trabajo.

Recuerda que la Dirección Corporativa de Riesgo consta de cuatro dependencias: la División Riesgo Financiero, la División Riesgo Operativo, el Área Continuidad del Negocio y la División Seguridad Corporativa, cada una de las cuales cuenta con objetivos individuales. De ese modo finaliza la presentación.

**El director Sr. Espinoza Guido** supone que los aspectos de ciberseguridad y seguridad de la tecnología de información se encuentran dentro de las consideraciones de la División Riesgo Operativo. En tal sentido, observa que la ponderación de los tres rubros en la parte financiera suma un 52,5% del peso total, pero no tiene clara la importancia relativa de la parte operativa.

Por tanto, dado que la Dirección Corporativa de Riesgo también abarca a las sociedades anónimas, y en algunas de ellas los riesgos más relevantes son de orden operativo, consulta cuál es la valoración que realizó el Comité en esta propuesta.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** confirma que la parte financiera posee un peso del 52,5%, distribuido en tres grandes bloques: el primer ítem corresponde a asesorar en materia del cumplimiento de la normativa y también que se gestionen los riesgos en todo el Grupo, donde se encuentra incorporado entonces el elemento de ciberseguridad.

Asimismo, el eje del plan de trabajo está integrado por distintos componentes, y uno de ellos atañe al riesgo asociado con las operaciones intragrupo y la posibilidad de contagio, además del apoyo a las sociedades anónimas, que en esta ocasión se refiere sobre todo a Popular Seguros, Popular SAFI y Popular Valores.

Para Popular Pensiones hicieron un replanteamiento en virtud de que esa subsidiaria ahora cuenta con su propia Dirección de Riesgo, pero sí está en el plan de trabajo para la parte financiera, en el último ítem, con un peso del 10%.

No obstante, el que mantiene la mayor ponderación es el primero, referido a una tarea más amplia: asesorar para que las distintas unidades estratégicas del Grupo se mantengan dentro del perfil de riesgo, que implica un peso del 30%.

Recuerda que los cuadros de mando deben ser muy concretos en sus enunciados, pero detrás de cada uno de esos elementos existe todo un sustento o una serie de actividades que son monitoreadas por parte del Comité de manera trimestral en función de los cronogramas y las acciones propuestas.

**El director Sr. Espinoza Guido** afirma que, sin deseos de iniciar una polémica, le parece que esto se pudo haber planteado de una forma distinta porque cumplir con el plan de trabajo es algo transversal que abarca todo el tema financiero, operativo y de tecnología. Entonces, si existen objetivos en la parte financiera, debería haber también en las partes operativa y de tecnología *per se*.

Sin embargo, confía en el trabajo y el análisis que realizó el Comité. Nada más se trató de una observación para visualizar un poco mejor el impacto que esta Junta Directiva espera de la Dirección Corporativa de Riesgo y, con base en eso, ejercer la evaluación.

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

*Aprobar el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Dirección Corporativa de Riesgo en el periodo 2025.*

*Lo anterior, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023).*

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

**“Aprobar el Cuadro de Mando Integral propuesto para evaluar el desempeño de la Dirección Corporativa de Riesgo en el periodo 2025.**

**Lo anterior, en atención a los artículos 4 y 27 del Reglamento del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y en el BDP (versión vigente noviembre 2020), así como lo señalado en el Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP, actividad 5.2. CMI Alta Gerencia y Dependencias Especiales, apartado n.º8 (versión vigente setiembre 2023)”. (1286)**  
(Ref.: Acuerdo CCNR-22-Acd-149-2024-Art-12)

**ACUERDO FIRME.**

**ARTÍCULO 20**

9.- Asuntos varios.



**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita a la Sra. Carvajal Vega que realice una síntesis de los hechos relevantes ocurridos en la reunión celebrada con la Sugef.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que ese día recibieron los resultados de las pruebas BUST de liquidez ante escenarios adversos, cuyo modelo contenía hipotéticos aumentos significativos en el desempleo, aumentos en tasas de interés, caídas en el producto interno bruto y otras variables.

Comenta que, de las cinco categorías evaluadas, una mejora y las demás ya son altas por sí mismas, que es la de los modelos. Eso significa que el Banco posee una capacidad importante de coordinar con sus diferentes áreas en gobernanza para poder crear estos estudios.

Advierte que, por ejemplo, en otros bancos solo lo manejan las dependencias de riesgos, algo mal visto, así que en esta ocasión se recibió una mejoría en la interrelación que mantienen las direcciones Corporativa de Riesgo, Financiera Corporativa y otras sobre el modelo.

En cuanto al resultado del estudio, el Banco obtuvo un “destacable”, sobre lo cual apunta a su vez que la prueba se les aplicó más “ácida”, con algunos indicadores más complejos, pero en términos generales, antes de que llegue el informe, adelanta que la entidad tiene la nota más elevada del sector financiero, que representa una mejoría, y manteniendo en altos niveles los demás elementos, como la gobernanza.

Añade que, en otros bancos en los que ha laborado, esta prueba no siempre brinda ese criterio de “destacable” precisamente debido a que requiere un alto contenido técnico, información de variables, alta calidad del dato y una interrelación en la institución.

En tal sentido, extiende una felicitación para el Sr. Aguilar Rojas, la Dirección Corporativa de Riesgo y todas las otras áreas involucradas por alcanzar esa calificación de “destacable” con un grado de “acidez” mayor de parte del Banco Popular.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** recuerda que, si bien la Sugef no remitirá la presentación completa, sí les compartirá un resumen.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** confirma que si envían un informe con todos los resultados. Acota que la Superintendencia alegó que muy probablemente en la última conferencia de prensa de 2024 hablará de los resultados y, como sucedió en la última ocasión, serán públicos para los medios de comunicación, además de que se mencionó la relevancia para el sistema financiero de divulgar este tipo de datos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agrega que el viernes previo participaron el Sr. Espinoza Guido y él mismo, junto con la alta gerencia del Banco y una gran cantidad de personal en una exitosa actividad para la inauguración del Centro de Transformación e Innovación.

Resalta que luego del evento algunos funcionarios se acercaron a manifestar su satisfacción con los reconocimientos especiales que se les hicieron, que tal vez en lo material parecen muy sencillos, pero que para ellos significó saber que alguien está visibilizando su trabajo.

En su opinión, al observar las instalaciones se nota que hubo una inversión y con el tiempo se puede convertir en un lugar propicio para la institución cuente con un activo de primer nivel para la realización de actividades ahí, pues se necesita algo digno, práctico y que además les ahorre recursos.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** a modo de complemento, menciona que se premió a los funcionarios involucrados en proyectos de alta envergadura para el Banco, por ejemplo, Prestamito Popular, que trabajó el proyecto de lucha contra los préstamos “gota a gota” con un proceso absolutamente digital.

También, el proyecto para el traslado del *Data Center* en mayo, que los mantuvo con mucha tensión; la vinculación de los 170.000 clientes de Coopeservidores, sumado a Billetera Digital, que culminará el 17 de diciembre.

Advierte que ninguna de esas grandes acciones concretadas en 2024 se habría logrado sin la Dirección de Tecnología de Información, y esos fueron todos los reconocimientos otorgados al personal que laboró arduamente en tales iniciativas.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera muy importante que los funcionarios sepan que están siendo visibilizados por la jerarquía de la institución.

**El director Sr. Espinoza Guido** coincide en que la actividad fue bastante efectiva y se lograron posicionar varios mensajes, aunque tal vez en la exposición faltó mencionar precisamente esa noticia de la apertura oficial del centro de servicios compartidos, que todos esperan llegue a solucionar muchos problemas persistentes en materia de tecnología, sobre todo en la parte de fábrica.

No obstante, cree que la totalidad del grupo se comportó como un equipo —y así lo sintió él—, muy orgullosos de su certificado, que es algo simbólico, pero piensa que le llegó al corazón y se notó que estaban contentos y complacidos por la actividad.

Destaca asimismo el uso adecuado de ese activo que no se tenía, el cual le parece que se está enfilando para ser uno de los más productivos dentro de la infraestructura que se maneja en el Banco. Quedó muy complacido y agradece a la Gerencia General Corporativa por la invitación para compartir con el equipo de la Dirección de Tecnología de Información.

**La directora Sra. Palomo Leitón** desea extender una felicitación por los resultados alcanzados con la Sugef, que le alegran mucho porque eso también habla bien de esta Junta Directiva y el desempeño que ha tenido en el año. Lamenta que siempre se destaca lo negativo, pero aplaude toda la gestión que ha sido reconocida positivamente por el órgano máximo de supervisión y lo deben tomar con alegría, incluida la Administración.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que una vez finalizada la reunión formal manifestó a la superintendente y todo su equipo que lo logrado fue una prueba del seguimiento que esta Junta Directiva ha brindado a la totalidad de las recomendaciones, reconoció la debilidad que aún muestran en el tema de los bienes administrados, que es fuerte, y se comprometió a que seguirán puliendo cada una de las acciones.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** agradece a esta Junta Directiva porque ese traslado que se llevó a cabo para la Dirección de Tecnología de Información significó abandonar un edificio con más de 30 años de antigüedad, con problemas de todo tipo.

Entonces, el cambio a esas nuevas instalaciones, luego de una inversión de \$150.000, implica un vuelco muy importante a la Dirección, y como lo indicó el Sr. Espinoza Guido ahí, esperan que realmente se convierta en el centro de investigación e innovación del Banco, porque tiene las condiciones para hacerlo.

Reitera el agradecimiento a esta Junta Directiva por el apoyo y porque de verdad ese personal está sumamente contento y expresó su máxima satisfacción producto del traslado.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** respecto de la reunión con la Sugef, a pesar del rigor técnico con que fueron evaluados, les indicaron que eran los mejores. Cree que fueron lo más prudentes posible y evitaron la euforia hasta después de quedar solos porque comprenden que se trata de una labor constante y no toca lanzar campanas al vuelo, pero sí para que la institución pase un diciembre mejor.

**La directora Sra. Solano Brenes** finalmente, informa que asistió, junto con la Sra. González Cordero, a la actividad celebrada en la Asamblea Legislativa, organizada por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para conmemorar el día de la prevención de la violencia contra las mujeres. Extiende una felicitación a todas las involucradas.

Finaliza la sesión al ser las **NUEVE HORAS CON CUARENTA Y OCHO MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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