

SESIÓN ORDINARIA 6183

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y TRES** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y OCHO MINUTOS DEL MIÉRCOLES CINCO DE FEBRERO DE DOS MIL VEINTICINCO**. 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. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora y la directora Sra. Nidia Solano Brenes. Asistencia virtual: la directora, Sra. Ileana González Cordero.

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

ARTÍCULO 1

1.- Aprobación del orden del día.

Inicia la sesión.

El **presidente Sr. Sánchez Sibaja** procede a comprobar el quórum, todos los directores presentes.

Por otro lado, somete a votación el orden del día.

1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

- **Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6180.**

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe con los resultados del Programa *BP Acelera* al 31 de diciembre de 2024. (Ref.: Oficio GGC-0070-2025)

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.

7.1.- El Sr. Marco Chaves Soto, auditor general a. i., remite para conocimiento, el informe para determinar si la entidad cumple con los requerimientos establecidos en el *Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional* del Banco Central de Costa Rica y en cualquier otro instrumento normativo aplicable. (Ref.: AG-15-2025)

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025. (Ref.: SJDN-0014-2025)

8.3.- Comités de Apoyo.

Comisión de Pautas y Banca Social

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social recomienda dar por cumplido el inciso 27 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-ART-7-2023, referente al Informe de la gestión del Fodemipyme del cuarto trimestre de 2024. Asimismo, se informa que se solicitó a la Dirección de Fodemipyme, incluir en los siguientes informes la data adicional por género, sectores productivos, cantón, distrito y zona. (Ref.: CPBS-2-ACD-13-2025-Art-6)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de patrocinios del segundo semestre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-0040-2025)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6183 celebrada el 5 de febrero de 2025”. (114)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6180.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación esta acta.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6180 celebrada el 29 de enero de 2025”. (115)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación esta acta.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6181 celebrada el 30 de enero de 2025”. (116)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe con los resultados del Programa *BP Acelera* al 31 de diciembre de 2024. (Ref.: Oficio GGC-0070-2025)

El secretario general Sr. León Blanco indica que solo este punto es informativo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que la propuesta de acuerdo es dar por conocido este documento.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el contenido de los oficios GGC-70-2025 y SGN-0093-2025, junto con sus respectivos anexos -DIRCEC-015-2025-, mediante los cuales se presenta el Informe con los resultados del Programa BP Acelera al 31 de diciembre de 2024.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-5952-Acd-866-2022-Art-7”. (117)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja trae a colación una nota recibida de la Sugeval, sobre lo cual ya se tiene la nota de respuesta, para entregarla a más tardar el miércoles. Se dirigió a la Sra. Solano Brenes y a su persona, y está acompañada de un documento. Aclara que la propuesta fue elaborada por Capital Humano según lo solicitado, Ya se hizo esto en Popular Pensiones, Sociedad a la que le pidieron esto de manera directa.

Por otro lado, el secretario general coordinó para resolver problemas de comunicación, pues nunca recibió la nota como presidente, entonces, resulta que, debido a ese problema, se enteraron porque el documento llegó a la Sociedad, pero no es un mecanismo de comunicación, y el del Banco, llegó a Tesorería, de hecho, se pidió al Sr. León Blanco pedir una cita para aclarar esto porque, habida cuenta de dicho problema de comunicación, hay temas que solo se dirigen a este Órgano. Le extrañó que les llegara primero a las personas copiadas en el asunto que, a su persona, entonces, se preguntó si no había revisado el correo del Banco o de la Secretaría, pero dicha comunicación no estaba, había llegado mediante otro canal. Estima que el Sr. León Blanco ya tiene el canal adecuado para envíos de esta instancia.

El asesor legal Sr. Rey González menciona que primero vino lo del informe enviado por Capital Humano y es el atestado que se remitirá primero a la Sugeval. Es el primer paso y se dirige a la Secretaría General, se puede analizar para analizar el borrador de nota de cara al posterior envío al ente supervisor.

Explica que, debido al oficio de referencia 2-06 de la Sugeval, la Dirección de Capital Humano hizo un informe con el fin de que el atestado se adjuntara a la nota de la presidencia de la Junta Directiva.

Producto de este informe, existe un borrador de respuesta a la Sugeval, el cual, si se lo permiten, procede a leer.

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

El director Sr. Espinoza Guido indica que su voto es negativo.

La directora Sra. González Mora expresa que, en su momento, no votó a favor de la selección de las personas referidas, porque en su criterio la interpretación de la norma no era correcta, lo cual prevalece en el contenido de la nota enviada. Nada ha cambiado entre la votación y el día de hoy, sobre los criterios utilizados.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., acuerda por mayoría:

“Autorizar a la Presidencia del Banco Popular y a la Presidencia de Popular SAFI para remitir respuesta al oficio H00/0 Ref.: 206 de la Sugeval, en los términos conocidos en esta sesión”. (113)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

El presidente Sr. Sánchez Sibaja recuerda la actividad del sábado, para la cual está listo, de hecho, los tres temas que se van a desarrollar ya se comunicaron a la Administración para que los acompañe y, al final, les dé un espacio solos.

El director Sr. Espinoza Guido sabe que la administración está muy ocupada en todas sus tareas, pero apreciaría muchísimo si pudiera enviar el material al menos el viernes por la mañana, si no, pues, lo conocerán el sábado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja considera que, dependiendo de que la información esté completa, se haría otra actividad en marzo para conocer lo que quede pendiente en esta ocasión, por ejemplo, lo que no esté tabulado de los estados financieros, pues no quiso suspender esta actividad, aunque muchas personas propusieron aplazarla un poco más. Con todo, ese mismo día valorarán otra fecha para programar otra actividad a finales de marzo, dependiendo de la información que falte procesar.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega acota que el viernes llevarán a cabo un taller desde las 8:00 hasta las 14:00, pues toda esta semana y la anterior se ha venido construyendo la información. Ciertamente, este viernes iban a reunirse para llevar a cabo el planeamiento estratégico de la administración, pero decidieron eliminar eso, con el fin de preparar toda la información y consolidarla. Si estuviera lista en la noche, la podrían compartir.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja advierte que se abordarán pocos temas, pero sí de tres solo ven uno con calma en ese espacio de tiempo, se volverán a reunir, porque habían comentado que esa era una práctica que permitiría hablar con tranquilidad sobre ciertos temas que se vayan requiriendo.

Además, recuerda que están terminando de confirmar lo del próximo miércoles en la mañana. Entiende que hay dos expositores confirmados.

El secretario general Sr. León Blanco indica que a la fecha de hoy siguen confirmados los dos: Roger Madrigal y el señor que hará el cierre.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que le dijeron que Sr. Humberto Grant, del Conassif, ya había confirmado.

ARTÍCULO 7

5.- Asuntos de directores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano informa que la Asociación de Operadoras de Pensiones (ACOP) tenía un evento hoy con las operadoras de pensiones para hablar de la perspectiva económica global y local, donde participó el ministro de Hacienda.

Menciona que dos elementos relevantes que se tocaron fueron que, desde la perspectiva del ministro de Hacienda, este año se pasará al grado de inversión, lo cual tiene implicaciones para todos: si Costa Rica descuenta y logra una evaluación hacia finales de año para ser grado de inversión, el nivel de inversiones, la toma de decisiones en el Puesto de Bolsa y la Operadora de Pensiones tiene implicaciones importantes.

Además, comenta que, desde la perspectiva internacional, todavía existe cierta incertidumbre sobre los efectos de las principales decisiones de la administración de Trump. La directora de estrategia de StoneX indicó que todavía es reciente para prever la política de aranceles, el efecto en el déficit fiscal del Gobierno, pero es claro que hay cambios en la política fiscal del Gobierno y se esperaría ver los efectos en los mercados en los próximos tres meses; si va a disparar una guerra de aranceles entre las principales economías o si, en su defecto, será como en la administración anterior que era un discurso político para ir negociando asuntos que le interesan a la administración de Trump.

Informa que los acompañó la directora Sra. Solano Brenes en el evento, a quien agradece.

La directora Sra. Solano Brenes agradece a la ACOP la invitación y agrega que dentro del contexto del manejo de los fondos de inversión entran los fondos de pensiones, por lo que tienen elementos muy afines, en los cuales espera trabajar muy de la mano con la ACOP, dado que siempre ha creído que a la Cámara de Fondos de Inversión le falta mucho en materia de capacitación y alianzas en ese sentido.

Desea resaltar que cuando escucha ese tipo de exposiciones, sobre todo, la del ministro de Hacienda, se tocó la gestión de riesgos, o sea, hay un panorama, posición en dólares, inclusive, llamó su atención ver la compra de los *swap* en francos suizos de parte del gobierno, o sea, ver la fortaleza entre unas monedas y otras, por lo que haría falta una charla de este tipo para esta Junta Directiva, sobre todo, en la parte de gestión de riesgos, porque ya se tendría un panorama muy claro para el año 2025, a fin de conocer cómo va a estar el Banco Popular y cómo va a afrontar los riesgos que implica esto. Por tanto, vale la pena incluir esto en la actualización.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja recuerda que el próximo martes deben estar en la sesión de esta Junta Directiva programada en la mañana y en la tarde en la capacitación virtual sobre perspectivas económicas.

La directora Sra. González Mora solicita que se incluya en las agendas y se programe en Teams.

ARTÍCULO 8

7.1.- El Sr. Marco Chaves Soto, auditor general a. i., remite para conocimiento, el informe para determinar si la entidad cumple con los requerimientos establecidos en el *Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional* del Banco Central de Costa Rica y en cualquier otro instrumento normativo aplicable. (Ref.: AG-15-2025)

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto indica que es un tema muy breve y recuerda que los créditos de última instancia son créditos que ofrece el Banco Central de Costa Rica en caso de alguna emergencia y aspectos de ese tipo como problemas temporales de liquidez.

En el caso del Banco Popular, hoy no cuenta con créditos de última instancia y no se visualiza en el *Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional* alguna modificación que pudiera alterar las acciones tomadas por el Banco Popular.

Desea destacar que la Auditoría Interna dirigió un oficio a la Administración sobre aspectos muy operativos, donde se generan algunas oportunidades de mejora en el sentido de definir mejor la normativa interna con responsables para que quede establecido en caso de presentarse una necesidad de este tipo, a fin de que queden claros cuáles son los roles y responsabilidades de los funcionarios de la administración.

En general, ese es el resultado del análisis efectuado por la Auditoría Interna, donde se ratifica que el Banco Popular hoy no tiene créditos de este tipo.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora confirma que la administración recibió el oficio de la Auditoría Interna y están preparando, en un plazo de 30 días naturales, el plan de acción para corregir el reglamento y prepararse para nunca utilizar esto; sin embargo, deben tener todo afinado, por ello, se presentará a esta Junta Directiva las acciones desarrolladas para que el Banco Popular esté a tono con lo establecido en cuanto al crédito de última instancia.

La directora Sra. González Mora dice que, aunque se esté informando que se está trabajando en el tema, en la propuesta de acuerdo se debería incluir un responsable y un plazo para la implementación de las tres oportunidades de mejora mencionadas por el auditor interno, sobre todo, porque este le reporta a la Junta Directiva Nacional y esta debe resolver.

El director Sr. Espinoza Guido manifiesta que tiene una pregunta un tanto irónica: ¿cuándo ha funcionado este sistema?

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora responde que no se ha utilizado en el Banco Popular.

El director Sr. Espinoza Guido agrega que la responsabilidad debe ir un poco más allá, porque en buena medida el sistema de préstamo de última instancia excede los requisitos que lo hacen, prácticamente, prohibitivo o inviable, entonces, es un círculo vicioso y hasta una propuesta para que no se use. Por eso, le parece irónico y espera que el Banco Popular nunca necesite algo parecido, pero está diseñado para que no se use.

Si no se equivoca, le parece que hace poco tiempo hubo una consulta en ese sentido de parte del Banco Central de Costa Rica y cree que el Banco Popular “se podría poner una flor en el ojal” elaborando una propuesta que volviera viable el mecanismo para que el sistema financiero se cubriera de una mejor manera.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega acota que con lo que ha pasado con las ODP no ve que suceda algo así.

El director Sr. Espinoza Guido comenta que esa era una consulta que iba a plantear en Asuntos de directores, pero la hace hasta ahora.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja lee la propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el oficio AG-15-2025, mediante el cual la Auditoría Interna, en cumplimiento del acuerdo JDN-5695-Acd-986-2019-Art. 11., indica que analizó, con corte al 31 de diciembre del 2024, las acciones realizadas por la Administración para cumplir con el Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica y cualquier otro instrumento normativo aplicable, determinándose aspectos de mejora, que se remitieron a la Subgerencia General de Operaciones.

El secretario general Sr. León Blanco recuerda que se va a incluir un segundo punto que indique:

2. Instruir a la administración para que prepare un plan de acción que atienda las recomendaciones planteadas por la Auditoría Interna en un plazo de 30 días.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega confirma que el proceso normal es que la Auditoría Interna hace el estudio, la administración tiene un plazo para contestar con un plan de acción y debe presentarlo a esta Junta Directiva para su conocimiento.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora afirma que así es.

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Dar por conocido el oficio AG-15-2025, mediante el cual la Auditoría Interna, en cumplimiento del acuerdo JDN-5695-Acd-986-2019-Art-11., indica que analizó, con corte al 31 de diciembre del 2024, las acciones realizadas por la Administración para cumplir con el *Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional* del Banco Central de Costa Rica y cualquier otro instrumento normativo aplicable, determinándose aspectos de mejora, que se remitieron a la Subgerencia General de Operaciones.

2. Instruir a la Administración para que prepare un plan de acción que atienda las recomendaciones realizadas por la Auditoría Interna en su oficio AG-15-2025 y lo presente en un plazo máximo de 30 días". (118)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025. (Ref.: SJDN-0014-2025)

El secretario general Sr. León Blanco señala que presentará un resumen de los acuerdos tomados por esta Junta Directiva que están pendientes. Hay 49 acciones administrativas asignados en el periodo que va del 1 de diciembre al 15 de enero del presente año, de las cuales 47 están atendidas (96%). Además, se emitieron 6 acuerdos de plazo fijo y fueron atendidos en un 100%.

En cuanto a las dos acciones administrativas en proceso de atención, hay una asignada a la Comisión de Pautas relativa al seguimiento a la evaluación de los fondos especiales. En este caso, la Dirección de Banca tiene pendiente la entrega a esta Comisión para que, a su vez, la Comisión la presente a esta Junta Directiva.

La otra acción administrativa está asignada a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y se refiere al estudio de un oficio mediante el cual se solicita una copia del expediente administrativo, lo cual está prácticamente listo, según entiende, y se estará presentando en próximos días.

Ahora bien, sobre los seis acuerdos de plazo fijo, explica que con la nueva publicación del reglamento de la Junta Directiva Nacional y las juntas directivas de las sociedades se suprimió la obligación que tenían sus comités de presentar su plan de trabajo para que fuera aprobado por esta Junta Directiva.

Simultáneamente en el acuerdo 848 de esta Junta Directiva se hace una lista de una serie de temas que a lo largo del año se consideran periódicos y deben ser atendidos, para conocimiento unos y para aprobación otros. Por tanto, en este momento coexiste una reglamentación donde se indica a los comités que ya no tienen que elaborar un plan de trabajo y un acuerdo aprobado por esta Junta Directiva donde se establece la aplicación de esto.

Ante esta situación y como parte del trabajo que se está llevando a cabo para la actualización y el ajuste de todos los temas conocidos por esta Junta Directiva, se traerá una recomendación para que se derogue el acuerdo 848 relativo a los planes de trabajo o que se retome en el reglamento esta actividad, que es un tema que agrega valor, de acuerdo con la dinámica de los comités y comisiones; no obstante, eso se presentará como una recomendación técnica que permita aclarar en qué consiste esto.

Añade que hay algunos acuerdos de periodos anteriores que se mantienen, hay tres acuerdos de plazo fijo que están asignados a la Comisión Técnica, uno de los cuales se refiere a un dictamen del fortalecimiento de la autonomía del Fodemipyme y estaba pendiente una realimentación de parte de la administración.

También están pendientes las acciones para atender recomendaciones de la Sugeval sobre idoneidad individual y conjunta que, en su momento, la Junta Directiva le había remitido para análisis y la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos lo remitió a su vez a la Administración para que hiciera la valoración, pero cree que no tenido la realimentación para poder tomar las decisiones correspondientes.

El otro acuerdo es el análisis jurídico de las responsabilidades tributarias de la Junta Directiva, pero aún no se ha presentado un informe para atenderlo.

Agrega que hay dos acciones administrativas pendientes de plazos anteriores, una de las cuales se asignó a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y se refiere a analizar el reglamento del uso de vehículos, lo cual está por finalizarse, y otra asignada a la Gerencia General Corporativa mediante la cual se solicita a la Dirección de Capital Humano el inicio del procedimiento de investigación preliminar al Sr. Manuel González.

Así, se propone el acuerdo de dar por recibido el informe y las explicaciones que acaba de presentar.

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

1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025, contenido en el oficio SJDN-0014-2025.

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

2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025.

La directora Sra. González Mora desea hacer una consulta en relación con la nota aprobada por los directores para enviar a la Sugeval y el acuerdo de plazo fijo que tiene pendiente la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos mediante el cual se le solicita valorar las acciones para atender recomendaciones de la Sugeval sobre la idoneidad y conjunta en el Conglomerado. Esto se trasladó al Área de Gobierno Corporativo para su inclusión en el Manual de Idoneidad y Desempeño.

En este caso, llama su atención que haya una valoración pendiente del reglamento de idoneidad y que se esté respondiendo al regulador temas relacionados sin haber resuelto este pendiente, por tanto, consulta en qué estado se encuentra y manifiesta que le preocuparía que haya algún hallazgo que contravenga el contenido de la nota que cinco directores acaban de autorizar en esta sesión.

El secretario general Sr. León Blanco dice que, tal como se indica, está por resolver y la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos lo tiene asignado y puede promover una coordinación con la administración más célere, a fin de que se atienda adecuadamente este mandato que le dio la Junta Directiva en relación con ese tema.

La directora Sra. González Mora consulta si el envío se puede atrasar, a efectos de que esto esté listo y estén seguros de que no va a haber un hallazgo que contravenga el contenido de la nota.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano menciona que cuando se revisó la idoneidad de los candidatos para directores de las subsidiarias, no solamente se consideró la normativa 15-22, sino también lo establecido en el manual interno para evaluar la idoneidad. Si hay alguna recomendación o sugerencia que tenga pendiente la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, no se puede incumplir, porque esa valoración se hizo o no estaba plasmada en el manual.

De este modo, considera que si esa valoración se hizo en el seno de esta Junta Directiva cuando nombró el tema de la idoneidad, no contraviene porque no se ha plasmado en el manual. Hasta tanto no se haya plasmado en el manual, no hay un tema que pueda o no estar.

La directora Sra. González Mora explica que el acuerdo establece “atender recomendaciones de Sugeval” y eso está pendiente, es decir, no se refiere al proceso interno, sino a que hay un acuerdo de atender recomendaciones que fueron enviadas por el regulador y es donde podría haber algún riesgo de los hallazgos que se determinan; son dos temas diferentes.

El asesor legal Sr. Rey González explica que el plazo para responder la nota a la Sugeval es hasta el viernes y su contenido y todos los alcances analizados desde el punto de vista jurídico no se ven afectados por este otro acuerdo que está pendiente, el cual también ya se vio desde el punto de vista jurídico, pero que impacta la normativa en general; no es un asunto de la Sugeval, sino que tiene que ver con la política de idoneidad que debe tener definida el Conglomerado.

Debido a lo anterior, hay una participación muy fuerte de la Gerencia General Corporativa, que es precisamente la que, en esa visión integral de esa política, asume también las observaciones que ya se le enviaron, pero quiere hacer una revisión integral, por lo que la Comisión está a la espera de eso.

La revisión jurídica pasó tanto de la parte jurídica administrativa como de esta asesoría y están a la espera de esa visión corporativa, que afecta el Conglomerado, pero que no tiene que ver con estos elementos o la metodología de lo revisado actuado por este órgano colegiado en cuanto a la elección de los miembros directivos de Popular SAFI o de esta respuesta.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si ese acuerdo está en plazo.

El asesor legal Sr. Rey González cree que el plazo está más que vencido.

El director Sr. Espinoza Guido indica que el objetivo de este informe es que la Junta Directiva Nacional tome acciones sobre los acuerdos pendientes. Si la culpa es de este órgano de dirección, debe “socarse la faja” y actuar, pero si es de los órganos que no han respondido a una solicitud de esta Junta Directiva, es algo grave.

Si la Junta Directiva solicita una respuesta a la luz de un acuerdo tomado en este foro y no se cumple, es grave. Por tanto, deberían centrarse en eso, dado que el acuerdo dice claramente que se valoren las acciones a raíz de un informe de la Sugeval y se remitió al Área de Gobierno Corporativo. No se puede esperar a que haya un planteamiento completamente integral para responder algo muy puntual.

Tiene claro que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos no tiene el pendiente, sino la dependencia, pero por eso es por lo que el secretario general presenta el informe, para que la Junta Directiva resuelva.

El asesor legal Sr. Rey González comenta que cuando él ingresó a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, se topó una serie de rezagos en la atención de acuerdos con más de un año, muchos de los cuales se ha logrado atender; sin embargo, los que quedan pendientes no lo están porque en la Comisión se dirima jurídicamente y se puedan atender, sino porque, por ejemplo, el del tema tributario, cuyo antecedente es desde 2019 hasta la fecha, no depende estrictamente de la Comisión.

Igualmente, la Comisión tiene clara esa encomienda y que debe atender esa lista de pendientes cuanto antes.

La directora Sra. González Mora considera que, para colaborar con la Secretaría General, se podría fijar un plazo para cada acuerdo por atender, que son pocos, a saber, dos acciones administrativas, seis en proceso periódicos. A cada uno se le debería poner un plazo, para que este informe salga “limpio” y porque hay temas relevantes. Sería bueno hacer esto de una vez, porque es responsabilidad de esta Junta Directiva.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano acota que, si hay un tema que no es vigente, que se recomiende su derogatoria. Así, propone la siguiente redacción para el ítem 2 del acuerdo propuesto:

2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025 y en un plazo de un mes se eleve a este órgano la respuesta de lo solicitado o en su defecto, su derogatoria.

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025, contenido en el oficio SJDN-0014-2025.

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

2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional del 1 de diciembre 2024 al 15 de enero 2025 y que en un plazo de un mes se eleve a este órgano la respuesta de lo solicitado o, en su defecto, la recomendación de su derogatoria”. (119)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social recomienda dar por cumplido el inciso 27 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-ART-7-2023, referente al Informe de la gestión del Fodemipyme del cuarto trimestre de 2024. Asimismo, se informa que se solicitó a la Dirección de Fodemipyme, incluir en los siguientes informes la data adicional por género, sectores productivos, cantón, distrito y zona. (Ref.: acuerdo CPBS-2-ACD-13-2025-Art-6)

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y tres minutos**, ingresa el director ejecutivo del Fodemipyme, Sr. Mauricio Arias Ramírez.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez inicia con un resumen sobre los principales logros de 2024. Primero, el reconocimiento obtenido por ser el Fondo de mayor crecimiento dentro de la Red Iberoamericana de Fondos de Garantías en el periodo 2023. Asimismo, la exitosa participación en Expopyme, con un resultado positivo de colocación de crédito, a lo que se sumaron las campañas de imagen y publicidad que desarrollaron.

Agrega que uno de los hitos más relevantes fue dotar al Fondo de un modelo de reservas técnicas por años a partir de un modelo de estimaciones, con un anillo de defensa principal para proteger el patrimonio, algo que nunca se había hecho, y es a partir de un trabajo en equipo desde las direcciones Corporativa de Riesgo, Financiera Corporativa, la Auditoría Interna, etc.

También, fueron fiscalizados por la Contraloría General de la República, y de los 14 entes no bancarios examinados, solamente tres superaron la prueba, uno de ellos el Fodemipyme con un resultado de "satisfactorio".

De las 24 recomendaciones del informe de la Auditoría Interna AI-37-2024, únicamente les queda una pendiente, que están atendiendo junto con el Banco porque el asunto involucra a ambas entidades, atinente a costos intradepartamentales que deben resolver, pero se trata de un tema complicado en el que intervienen bastantes áreas.

En cuanto a la Auditoría Externa, resalta que todas las recomendaciones fueron cumplidas a cabalidad. Otro de los logros importantes consistió en dotar al Fodemipyme de una adecuada estructura administrativa y de negocio, de las que carecieron durante años, pero actualmente tienen un Fondo con 31 funcionarios, casi un 70% de ellos dedicados al negocio, y los números que mostrará más adelante reflejarán ese impacto.

Finalmente, afirma que salieron bastante ilesos de los diversos proyectos de ley presentados en la Asamblea Legislativa, que en muchos casos pretenden drenan recursos del Fondo para otros fines.

Sumado a lo anterior, brindaron accesibilidad a 1.179 mipymes, que adquieren financiamiento en el sistema formal gracias a la existencia del Fondo.

Advierte que esto responde al músculo de todo el grupo de operadores que impulsan el crecimiento, que no pueden aumentar con crédito porque ese lo gestiona el Fodemipyme solo, así que se apoyan en la fuerza indirecta, pues es casi un modelo de segundo piso que proveen todos los operadores financieros.

Apunta que la meta se logró en un 162%, No obstante, advierte que deben ser precavidos dado que, al generar el modelo de reservas técnicas, su Dirección hace un llamado a ser muy técnicos en los procesos de crecimiento del Fondo de Avaluos.

Una pregunta que reciben en muchas ocasiones es cuánto disponible tiene el Fondo, pero más bien ya están generando garantías sobre el patrimonio, es decir, en apalancamiento. Lo que puede crecer un fondo mediante el apalancamiento es determinado por muchos criterios técnicos,

Apunta que, si lo ven uno a uno, ya lo tienen disponible y están en la parte artificial de la generación de garantías, donde ya se acercan al 3% de emisión, al que se habían propuesto llegar en 2027.

Entonces, disminuirán la velocidad, tratarán de dosificar y más bien acompañar la estrategia de mipyme que el Banco lleva a cabo, así que también desean guardar recursos disponibles para apoyar en ese proceso.

Igualmente, pretenden entrar en el programa de garantías de cumplimiento, que también usará patrimonio. Por tanto, deberán ser cautos en el crecimiento del Fondo de Garantías hasta tanto no posean una fuente de patrimonio que los haga crecer de nuevo.

Respecto del Fondo de Crédito, alcanzaron una cifra histórica que nunca habían logrado, que superan con creces de 2023. Le parece que se explica en buena medida por disponer del equipo completo de negocios.

Reconoce que les faltó para llegar a los ₡10.000 millones que proyectaron, y las justificaciones consisten en que precisamente ese equipo inició labores bastante tarde, ya que fue en junio que pudieron llenarlo. Cree que, si lo hubieran tenido desde enero, con seguridad sobrepasan los ₡10.000 millones.

Agrega que la mora mayor a 90 días se muestra muy saludable, con un 0,24%, sin que ello signifique que está restringiendo el acceso, sino que más bien atienden clientela con un nivel de inclusión y accesibilidad financiera muy diferentes al del resto del sistema financiero. Por último, el saldo de cartera se ubica en ₡22.207 millones, para un crecimiento del 19% sobre 2023.

Entre los datos relevantes que esta Junta Directiva necesita conocer menciona que, de los 219 financiamientos, 133 se dieron en el sector microempresarial. Advierte que se trata de un “trabajo hormiga” porque es difícil consignar esos montos. Destaca que muchas veces se toma la decisión de atender un préstamo pequeño, aunque el grande es más atractivo debido a que suma en la meta financiera, pero genera una menor inclusión.

Reitera el dato positivo de la mora mayor a 90 días, así como la aclaración de que no implica dejar por fuera a poblaciones, pues atienden grupos que no tienen mucho acceso en la banca comercial por diversos motivos: informalidad, registros financieros inadecuados, o referencias negativas en la Sugef, que no obedecen siempre a voluntad de pago, sino a la coyuntura de la pandemia que llevó a muchas empresas a recaer y ser manchadas su historial.

Sobre el apartado de Servicios de Desarrollo Empresarial, indica que la meta de crédito era del 87%, que no pudieron cumplir. Añade que esta labor experimentó un cambio significativo, en el sentido de que en el pasado solo una persona gestionaba los Servicios, pero ahora ya disponen de un equipo de cinco funcionarios. El resultado es que actualmente registraron 18 proyectos, cuando antes no llegaban a tres, cuatro o cinco. Asimismo, sumaron 547 mipymes beneficiadas.

Comprende que para 2025 existirían algunos riesgos

No obstante, informa que están coordinando con las áreas de soporte del Banco para la nueva adjudicación de los próximos cuatro años, con lo cual atenderán una población que define la Ley n.º 8262. Esperan que en febrero inicie la publicación en el Sicop para recibir los carteles de los oferentes,

Desde luego, ahí surge el riesgo de que se presenten apelaciones o recursos similares que pausen el proceso, pero el objetivo consiste en arrancar la licitación para que llegue a buen puerto en tiempo. Se compromete a informar a esta Junta Directiva sobre el avance y que no se produzca un desfase que impida tener proveedores contratados en ese momento.

Afirma que la meta era de 170 beneficiarios, y lograron 547 empresas. Explica que el método para seleccionar dichos beneficiarios consiste en que la Ley tiene un título denominado “por demanda”, ya que los Servicios deben ofrecerse públicamente como un producto, y primero se necesita determinar una demanda de una pyme u organización social que puedan atender.

Considera importante mencionar que para 2024 invirtieron ₡224 millones por mandato de Ley, y ese crecimiento fue ayudado por contar con un equipo humano que trabaja en la gestión de los proyectos de acompañamiento a las pymes. Señala que en el documento del informe se adjuntó todo el detalle de proyectos y quiénes fueron los proveedores, desde luego aquellos aprobados en el Sicop, y las características de cada servicio brindado.

De seguido, muestra el resumen del impacto del periodo de labor del Fodemipyme en 2024, donde observan que se trató de ₡55.000 millones en el sector productivo, un total de ₡10.000 millones más que durante 2023, con una huella social de 1.945 pymes beneficiadas, y 9.949 empleos.

Comenta que en la Comisión de Pautas y Banca Social les recomendaron, cuando analizó el informe inicial que presentaron ahí, incorporar algunos elementos relevantes de gestión y de estadística para estudiar la cobertura.

En su momento, señaló a la Comisión que estaban trabajando en un *dashboard* e integración de analítica de datos propia del sector pymes, en el cual se debe enfocar el Fondo. Por ahora, ya pueden discutir algunas cifras de la cobertura, Mientras tanto, en los avales el músculo es mediante los operadores financieros.

Ante la pregunta de cuál es su efecto en el sector productivo, partiendo del hecho de que hay más de 340.000 pymes en Costa Rica, el universo al que necesitan enfocarse son las 25.630 que cumplen la legalidad del registro oficial del Ministerio de Economía, Industria y Comercio, y ese es el mercado natural al que deben dirigirse.

Al examinar los datos, afirma que en 2024 tuvieron la capacidad de llegar solo al 1% de esas pymes, de manera que hay una gran oportunidad de seguir creciendo. Atendieron 219 pymes de las 25.000 existentes, así que tienen un enorme mercado. Desde luego, deberán tomar las decisiones relevantes, reforzar la gestión y aumentar el personal. Por su parte, con los avales logran atender el 5% gracias al apoyo de los operadores financieros.

Advierte que ya no mostrará más cifras porque la presentación se ha extendido, pero destaca que ahora disponen de una serie de datos técnicos de los que antes carecían

En términos generales, podrían decir que en 2024 abarcaron el 8% de la población pyme en la base del país. Señala que una decisión importante consiste en cuánto desean aumentar o a cuánto porcentaje quieren cubrir, que es parte de las discusiones posibles.

Desde el punto de vista histórico, indica que el beneficio acumulado del Fodemipyme para el sector pyme es un 6% de toda la población de 25.630; un 24% de las pymes registradas en el MEIC ha sido alcanzada por los avales, y únicamente un 1% por los Servicios de Desarrollo Empresarial, pero eso último obedece a que durante muchos años fue una sola persona la encargada de su gestión.

Recuerda que, como un acuerdo de esta Junta Directiva cuando se aprobaron las reservas técnicas, se le solicitó que incorporase el avance periódico del modelo.

Sin embargo, han ido virando a programas que tienen lo que se denomina *stop-loss*, es decir, si bien cubren todo un monto de pérdida, al momento de pagar se desembolsa solamente la pérdida esperada.

Entonces, si lo que se perdió por parte de ese operador supera la pérdida esperada, no pagan más de eso, lo cual brinda un colchón como la exposición verdadera que manejan ya contemplando los *stop-loss* que han aprendido a utilizar desde 2021.

Luego de calcular el honramiento histórico de los últimos diez años, determinaron que se paga un 5,65% de todo lo emitido. Así, ya pueden trabajar para la reserva técnica con valores reales, pero si se basan solo en la exposición máxima,

Lo anterior les da una claridad de los seguros que pueden estar con la operación del Fondo de Garantías y el nivel de exposición y cobertura frente a los operadores financieros. Agrega que la reserva técnica crece todos los meses y se alimenta del 70% de los ingresos, de modo que su trabajo radica ahora en monitorear mensualmente el comportamiento de las pérdidas esperadas de los operadores para calibrar el punto óptimo de desempeño.

Ese monitoreo requerirá que el Fodemipyme invierta en tecnología predictiva de carteras para todo el sistema financiero nacional, siempre en busca de un Fondo sostenible, y de esa forma cumplen con el acuerdo de presentar información sobre la evolución de la reserva técnica.

En cuanto a los estados financieros, menciona que la inversión asciende a ₡25.250 millones, que es el respaldo del Fondo de Avales y son intocables. Asimismo, pese a que se colocaron ₡8.700 millones, no hicieron mella a las disponibilidades, algo que considera triste y positivo a la vez, pues significa una oportunidad de reforzar la gestión y seguir colocando e impactando al sector.

Reitera que, como dijo antes, el equipo se encuentra en capacidad de colocar hasta ₡10.000 millones en un año, un esfuerzo importante que de todas maneras no menoscaba las reservas debido a que se trata de un Fondo con una estimación saludable de la cartera, además de que no tiene costo financiero porque no depende de la intermediación, y eso implica que la acumulación de utilidades se refleje directamente en la disponibilidad.

Unido a ello, deben trasladar recursos del portafolio a la cartera de crédito, o sea, lo que no está colocado podría estar invertido al 4% o 5%, pero si se lleva a crédito al 8% genera mucha más ganancia, y es un escenario positivo hacia el futuro.

En el balance de situación incluyen por primera vez la reserva técnica de ₡6.009 millones, que es una cuenta del pasivo y representa la protección del patrimonio, pues antes liquidaban avales contra el patrimonio, mientras que ahora lo hacen contra la reserva técnica para tratar de construir un anillo de seguridad frente a su activo más valioso: el patrimonio.

Añade que incluso reclasificando ₡2.000 millones de utilidades retenidas, más lo consignado en estimaciones para integrar la reserva técnica, se aprecia un crecimiento patrimonial muy relevante que permitió realizar ese sacrificio financiero.

Respecto del estado de resultados, afirma que, si quitan 2023 porque fue un año de ganancias atípicas dadas las tasas de interés que les permitieron comprar títulos en cerca del 10%, el desempeño fue similar a los años previos en materia de utilidades: casi ₡1.071 millones netos, incluso con un esfuerzo de estimación importante que efectuaron pero cree que ya se están tomando las medidas necesarias.

Mientras tanto el patrimonio, aun con la creación de la reserva técnica por primera vez, logró mantenerse dentro del indicador de sostenibilidad que definió la Dirección Corporativa de Riesgo.

Insiste en que con la conformación de personal anterior colocaban ₡2.000 millones, y ahora con las nuevas inclusiones de funcionarios llegaron a ₡8.700 millones, pero la afectación fue leve sobre el indicador de eficiencia operativa, por lo que pueden decir que el esfuerzo valió la pena. De ese modo finaliza la presentación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja tiene varias consultas. Primero, cuáles fueron los objetivos específicos establecidos para el periodo evaluado y en cuál medida se lograron. Segundo, cuánto dinero quedó disponible en avales a diciembre de 2024 para colocar.

Asimismo, observa que pasaron de ₡40 millones en Servicios de Desarrollo Empresarial en 2023 a ₡224 millones en 2024, por lo que consulta cuál fue la clave para poder asignar ese monto o cuál es el proceso de selección de proveedores y beneficiarios, además de cómo se asegura la equidad en la distribución de los recursos.

Finalmente, desea mencionar algo que también ha dicho en la Comisión de Pautas y Banca Social, en el sentido de preguntar cuáles acciones ha tomado la Dirección del Fodemipyme para obligar a que todos los operadores que utilizan el Fondo de Avalos lleven implícita en su publicidad y formalización la marca del Banco Popular, qué está estipulado en los contratos y que se está incluyendo en los nuevos.

Esto porque no pueden seguir permitiendo que se luzcan en medios de comunicación como los primeros lugares en atención de pymes gracias a los avalos del Banco.

La directora Sra. González Mora agradece la presentación y señala que le surgieron varias dudas y comentarios. Revisando el balance del Fodemipyme, le gustaría ver una mezcla diferente de representación entre inversiones y crédito, pues de momento parece más el balance de una colocadora de certificados de inversión que una unidad dedicada a la función que todos saben que tiene el Fondo.

Lo apunta debido a que el 70% de las disponibilidades se encuentra en inversiones. Ahí nota un tema de modelo de negocio que de alguna manera necesitan definir bien y pensar en que no pueden seguir contratando personal para lograr colocar esas disponibilidades. Unido a ello, a la fecha carecen de recurso tecnológico para que puedan ser canalizadas hacia el crédito, que es lo que se busca.

Por otro lado, existe un flujo permanente de recursos desde el Banco hasta el Fodemipyme, que implica que dichas disponibilidades crezcan sin parar. Entonces, le parece que son tres factores que esta Junta Directiva debe pensar y evaluar para definir qué hacer este modelo de negocio que ha seguido el Fondo.

Al ser las **dieciocho horas con nueve minutos**, se retira momentáneamente el presidente, Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

La directora Sra. González Mora recuerda que desde finales 2022 han discutido el tema, y definitivamente cree que necesitan sentarse en la mesa de dibujo como órgano de dirección para determinar qué harán, porque año con año las disponibilidades se incrementan, y la unidad no muestra la capacidad ni de tecnología ni de personal para absorber y colocar.

En tal línea, consulta cuál es la tasa promedio de colocación de crédito *versus* la tasa promedio de colocación de inversiones, en tanto ahí ya se percibe una brecha donde el Banco deja de percibir ingresos, y todos saben que el otorgamiento de crédito genera más entradas que la de inversiones.

Es un elemento que necesitan pensar y evaluar, además de que siempre debería estar en las presentaciones de este informe para que los directores tengan mayores insumos de análisis y discusión.

Por otro lado, le gustaría saber cuál porcentaje mantiene el Fondo en inversiones con bancos y cuánto en sociedades administradoras, ya que le parece un dato importante que requieren conocer y que manejan a nivel del Conglomerado.

Asimismo, observa que no se cumplió la meta, por lo que pregunta cuál es la de 2025. Supone que estaba en el plan de trabajo, pero confiesa que no la recuerda de momento. Desea saber qué se espera en colocación para el año en curso.

Finalmente, consulta cómo el Sr. Arias Ramírez está gestionando ese equipo de 31 personas que afirma tener, tanto en materia de metas como evaluación del desempeño, puesto que en realidad lo que urge es colocación de crédito y salir de la comodidad de las inversiones para generar recursos, que no es el fin del Fodemipyme. Piensa que deben discutir el tema del modelo de negocio para esta unidad porque es responsabilidad directa de esta Junta Directiva.

Al ser las **dieciocho horas con doce minutos**, reingresa el presidente, Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

El director Sr. Espinoza Guido señala que, cuando hace el ABC del análisis financiero, se acostumbró desde muchos años atrás a ir de lo general a lo específico, así que, al analizar un estado de resultados y un balance de cuatro años, ese es el material que necesita para hacer ese ABC.

Agrega que, si toma de extremo a extremo en el estado de resultados los acumulados a 2021 y a 2024, se encuentra que el ingreso casi se duplicó, pues creció un 84% en su integralidad, es decir, cartera, disponibilidades, etc.

Sin embargo, la utilidad del periodo aumentó un 56% en ese mismo periodo cuatrienal, lo cual significa que lo que está en el medio, todos los costos y gastos, ascendieron más que en una medida proporcional, algo que ya le da una idea de qué necesitan investigar un poco más a fondo.

Desea destacar eso en primera instancia porque es claro que se nota un mayor dinamismo en la operación. Pero con los negocios llegan también otros elementos añadidos: si se pretende aumentar en colocación, desde luego habrá una mayor tasa de incobrabilidad y estimaciones, entre otras.

En cuanto a consultas puntuales, en el estado de resultados ya el Sr. Arias Ramírez se refirió a las estimaciones, pero realmente crecieron de una manera fuerte: ¢2.200 millones de 2023 a 2024. Entonces, se pregunta qué tanto se deterioró ahí, y si fue la cartera.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez indica que se debe al operador Banco Popular en avales.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que es el programa Acelera.

El director Sr. Espinoza Guido indica que le gustaría que esos puntos se aclaren porque, si él lleva a cabo ese análisis financiero puro, encuentra cosas que no tienen mucha simetría.

En segundo término, observa que el gasto administrativo muestra un acumulado de ¢1.145 millones, pero si hace una suposición simplificada para efectos del análisis, si solamente fuera el gasto administrativo atribuible a los 31 empleados, eso arroja una cifra mensual cercana a los ¢3 millones por cada uno. Bajo tal premisa, consulta si existen datos de productividad de los empleados, ya que desearía relacionar esa productividad con el costo real.

Respecto del balance, le surge un par de preguntas algo técnicas. Desconoce si se encuentra desactualizado en teoría contable, pero él aprendió que en el pasivo no cabe la reserva, sino que se llaman provisiones. Entonces, le llama la atención que ese nombre de reserva técnica aparezca en el pasivo.

Además, el nombre con el cual está identificada esa partida dice "otros pasivos menores", siendo que ese pasivo es el más importante de todas las obligaciones que tiene el balance.

Por último, nota que el patrimonio de un año a otro no varió de los ¢64.000 millones, lo cual significa que esa provisión o reserva, como la llama el Fondo, provino del activo.

Indica que hay un traslado de la estimación de la cartera avalada, pero que este monto asciende únicamente a ¢1153 millones. Pregunta si la provisión o reserva está constituida por ¢6000 millones y solicita aclaración sobre el origen de los ¢5000 millones restantes.

Menciona que esas son sus consultas, relacionadas con el balance de situación y estado de resultados.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que no realizará consultas de carácter financiero, ya que en la última presentación se realizó una sesión específica para aclarar dudas planteadas por los miembros del comité.

Menciona que, en esa sesión, también se abordó el cuestionamiento sobre la participación de las inversiones en el balance y las reservas, y recuerda que en la Junta anterior se presentó la formulación y el proyecto visto en modelos aplicados en otros países.

Sugiere hacer un repaso de la metodología empleada en la creación de la reserva, ya que incluía dos indicadores innovadores que se implementaron como parte del cálculo.

Consulta sobre las herramientas tecnológicas que se están incorporando para optimizar la gestión y pregunta sobre los tiempos de respuesta de la Banca de Desarrollo en la atención de solicitudes de crédito.

Solicita información sobre el indicador de aprobación de solicitudes de crédito, incluyendo cuántas se han entrado y el porcentaje de aprobación sobre el total de solicitudes presentadas.

Pregunta si este año se realizará el traspaso de utilidades del Banco, dado que este proceso se define una vez que se publican los estados financieros.

La directora Sra. Solano Brenes destaca que la Comisión de Pautas realiza análisis sobre estos aspectos. Considera que hay que hacer un análisis del modelo de negocio, pero para ello necesitan la data. Afirma que ellos no tienen mayor conocimiento de todo lo que abarca la labor, pues hasta ahora que van a empezar a saber más sobre temas relacionados con colocación de crédito con una data más técnica.

Explica que se está a la espera de ciertos cambios para realizar un análisis. Afirma que dentro de la Comisión de Pautas han sido muy claros y han pedido informes para hacer mediciones de colocaciones por empleado.

Señala que estas mediciones no solo se aplican a nivel de Fodemipyme, sino de manera general, a través de todas las áreas de Banca Social. Destaca la importancia de evaluar las colocaciones por empleado para analizar la rentabilidad del negocio y qué tan rentable ha sido la inversión realizada en capital humano. Explica que, aunque se han aprobado nuevas plazas, es necesario realizar mediciones para evaluar su impacto.

Indica que se ha definido con claridad cómo deben realizarse estas mediciones y qué cambios deben implementarse durante el año.

La directora Sra. González Cordero indica que su intervención será breve y menciona que lo expresado por el Sr. Raúl Espinoza y doña Nidia Solano ya cubre parte de su consulta. Sin embargo, considera necesario evidenciar un aspecto específico.

Explica que se aprobaron cinco elementos para mejorar la colocación y modificar la estructura. Pregunta cuánta colocación se realizaba antes con los recursos disponibles y cuánto se está colocando actualmente.

Aclara que comprende que las reservas de avales funcionan de manera diferente y que crecen conforme aumentan los créditos avalados. Subraya la necesidad de conocer si la productividad ha mejorado con los recursos aprobados, en comparación con el periodo previo a su implementación.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que, a medida que los directores solicitan información, se responde en función del alcance de los datos disponibles.

Indica que, en términos de metas, el logro en servicios de desarrollo empresarial alcanzó el 100%, superando la meta del Fondo de Avales y Garantías tanto en términos financieros como de oportunidad en el sector.

Menciona que históricamente, no se colocaban más de ₡3000 millones por año. En la actualidad, se han logrado colocar casi ₡8700 millones, con un equipo de 11 personas dedicadas a la fundación.

Señala que la meta financiera fue de un 87%, en los demás objetivos estratégicos lograron constituir las reservas técnicas necesarias, reforzar la estructura, cumpliendo dos de los principales y se llevó a cabo una investigación en analítica y ciencia de datos sobre el sector pyme, lo que permitirá una toma de decisiones más estratégica en los próximos años.

Responde a la pregunta sobre la disponibilidad actual de avales. Explica que, si se comparan los ₡19.000 millones de patrimonio de avales con los ₡54.000 millones en garantías emitidas, no hay más disponibilidad.

Aclara que actualmente se están emitiendo de manera artificial sobre ₡19.000 millones de patrimonio con una relación de 2,80 veces sobre el patrimonio disponible. Subraya la necesidad de una calibración tecnológica para poder prever.

Responde a la consulta realizada por el Sr. Jorge Eduardo Sánchez sobre el incremento en las inversiones destinadas a fondos no reembolsables en temas de acompañamiento. Explica que anteriormente se destinaban ₡40.000 millones, mientras que en 2024 este monto aumentó a ₡264.000 millones.

Indica que la razón principal de este cambio es que, en el pasado, solo había una persona encargada del área y, en algunos años, no hubo ningún funcionario trabajando en servicios de desarrollo empresarial.

Menciona que esta Junta Directiva destinó cinco nuevos recursos para reforzar el área de servicios de desarrollo empresarial. Explica que esta ampliación permitió atender a más de 547 beneficiarios, incluyendo organizaciones sociales y pymes, a quienes se les brindó capacitación y asesoría sobre la mejora en la gestión empresarial.

Responde a la consulta del Sr. Jorge Eduardo Sánchez sobre el proceso de selección de proveedores. Indica que la selección se realizó mediante un proceso de licitación pública en 2020, que entró en funcionamiento en 2021. Menciona que se esperaba contar con más proveedores, pero que solo tres participaron en la licitación. Explica que fueron muy restrictivos en el proceso, dado que era el primer proceso de este tipo.

Señala que este proceso concluirá en agosto de 2025 y que, con el apoyo de las áreas técnicas del banco, se está preparando una nueva licitación. En este nuevo proceso, se establecerá un máximo de tres proveedores y un mínimo de dos, con el objetivo de focalizarse en estructuras más robustas de formación y capacitación.

Explica que, como parte de los nuevos requisitos, se solicitará que los proveedores cuenten con un laboratorio tecnológico, capacidad de incubación de empresas y otros elementos adicionales necesarios.

Responde a la consulta sobre el proceso de selección de beneficiarios. Indica que se realiza por demanda, utilizando estrategias con organizaciones sociales ya existentes y establecer alianzas con entidades como:

- La Cámara Nacional de Economía Social.
- Diversas cámaras de comercio e industria.
- Municipalidades.

Destaca que, en la actualidad, se está desarrollando un proyecto de organizaciones sociales con el Ministerio de Trabajo, ya que esta entidad cuenta con bases de datos que facilitan la identificación de beneficiarios. Explica que, en conjunto con la Banca Social, se están generando sinergias para apoyar proyectos de crédito que requieren fortalecimiento antes de ser financiados y buscan integrar estos proyectos al negocio bancario.

Responde a la consulta sobre las acciones que obligan a los operadores. Explica que se realizaron modificaciones en los contratos, incorporando una cláusula obligatoria en la que los operadores deben proyectar la marca del Banco dentro de su publicidad cuando hablen de pymes, al igual que lo hacen con el Sistema de Banca para el Desarrollo.

Aclara que la Dirección Jurídica indicó que no puede ser obligatoria en términos legales, como sí lo tiene el SBD, pero se trabajará en estrategias para incentivar su adopción por parte de los operadores.

Responde a la consulta de la Sra. Shirley González sobre la conformación del balance. Explica que, si bien el balance muestra ¢49.000 millones, es importante separar ¢25.000 millones que son intocables, que son el fondo de avales. Aclara que, después de esta deducción, el monto realmente disponible para crédito es de ¢24.000 millones. Menciona que, de este total, aproximadamente ¢1000 millones se destinan a servicios de desarrollo empresarial, dejando ¢23.000 millones invertidos en títulos valores y deben de tener la capacidad de canalizarlo hacia el sector pyme.

Explica que la cifra de ¢49.000 millones puede generar confusión, pues parece más una gestidora de inversiones que una generadora de crédito.

La directora Sra. González Mora interviene para señalar que estos fondos no forman parte del efectivo circulante, por lo que deberían estar separados de las inversiones corrientes.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez confirma que la ley los obliga a mantener estos fondos en un portafolio separado. La Sugef también ejerce fiscalización sobre este portafolio, con reportes periódicos a las entidades operadoras. La Auditoría trimestralmente les solicita hacerles llegar a todo el sistema financiero una certificación de la calidad de las inversiones.

Sobre la consulta de la composición de estos fondos indica que:

- El 80% de estos recursos está invertido en títulos del Banco Popular, conforme a la normativa, que permite un máximo de 80% en esta entidad y el 20% restante en otros bancos.

Explica que son CDP, anteriormente se operaba con SAFI INS y Banco Popular, pero que todas las operaciones fueron trasladadas a la SAFI del Banco Popular, donde se mantienen en la actualidad la liquidez inmediata para cubrir obligaciones con los operadores y cubrir cerca de ¢1500 millones en la SAFI del Banco Popular. Aclara que ya no tienen ninguna otra SAFI en operación.

Sobre el modelo de negocio de Fodemipyme, la ley los obliga a realizar colocaciones de manera directa, por lo que se requiere tener la capacidad tecnológica y humana para colocar estas cantidades.

Menciona que, en conversaciones con la gerente general corporativa, se ha discutido un plan de estrategia y con la estructura actual, el equipo es capaz de colocar ¢10.000 millones. Duplicando el equipo, se podría colocar ¢20.000 millones. Triplicando el equipo, se podría colocar ¢30.000 millones.

Señala que esto permitiría convertirse en una fuente de recursos para el Banco, donde este asumiría la cartera de créditos, recibiría nuevos recursos y trasladaría el costo financiero a Fodemipyme porque no tiene indicadores de rendimiento financiero y puede coadyuvar con el Banco Popular a crecer la cartera.

Menciona que la gerente general corporativa instruyó al Sr. Omar Sánchez para trabajar en la estrategia pyme, analizando cómo el fondo puede generar sinergias internas en el Banco.

Destaca que la tecnología es un factor fundamental y sugiere que Fodemipyme tenga una alianza tipo *fintech*. Explica que cualquier nueva iniciativa debe competir con los proyectos existentes del Banco, por lo que no se busca generar conflictos, pues al Banco le ha costado mucho salir adelante con este tema.

Menciona que, gracias a la autonomía del fondo, se pueden explorar sinergias con terceros, señala que algunas funciones podrían tercerizarse, en lugar de aumentar significativamente el equipo interno. Explica que, actualmente, la cobertura del fondo alcanza solo el 1% de las pymes del país.

Plantea que una estrategia alternativa sería contratar 70 nuevos empleados para ampliar la cobertura, pero advierte que esto debe analizarse para garantizar la sostenibilidad del modelo.

Explica que se requiere apoyo para implementar estos cambios y hacer más eficiente el modelo de negocio.

Indica que, para 2025, se ha establecido como meta alcanzar los ₡10.000 millones en colocaciones, lo que representa el primer reto del año.

Aclara la distribución del equipo de trabajo:

- 3 personas trabajando en el Fondo de Avalos.
- 13 personas dedicadas a la gestión de créditos.
- 11 ejecutivos, excluyendo el personal encargado de formalización y otros procesos administrativos.
- Servicios de desarrollo empresarial: Cuenta con 5 colaboradores.
- Dirección: Conformada por un director, una secretaria, y los equipos de riesgo y control interno.

Responde a la consulta del Sr. Raúl Espinoza sobre el crecimiento de ingresos. Explica que la Sra. Gina Carvajal ya había anticipado que este año habría un impacto en las estimaciones debido a la cartera del Banco Popular.

Indica que, si las estimaciones se hubieran mantenido en niveles normales en el estado de resultados y se hubieran excluido los ₡3400 millones, la utilidad hubiese cambiado. Señala que algo que no se ve es el riesgo vivo antes de Banco Popular activos era d ₡25.000 millones, actualmente ha crecido a ₡54.000 millones, debido a esto el deterioro se va a duplicar.

Explica que, en el pasado, no tenía la cartera de Banco Popular, solo había ₡25.000 millones, con ₡11.000 millones administrados por el Banco Popular. En la actualidad, el Banco gestiona una cartera total de ₡32.000 millones bajo este esquema.

Destaca que se han realizado esfuerzos importantes con los operadores para controlar la cartera y el Banco Popular ha implementado las medidas necesarias para evitar situaciones como las ocurridas en otros sectores financieros. Indica que es necesario hacer las provisiones, esto hace un desbalance en estimaciones.

Comenta que este efecto es el resultado de un crecimiento desproporcionado en la parte de arriba y que la parte de abajo no diera esos resultados.

Menciona que los gastos también han aumentado, ya que se ha incrementado el número de funcionarios en la operación, pasando de 13 a 31.

Valora que, más allá del monto colocado, que la inversión que hicieron, les sacaron provecho y valió la pena el esfuerzo, actualmente estarían en una posición diferente en el estado de resultados con más de ₡2000 millones en utilidades si la estimación la hubiesen controlado. Afirma que es probable, que esto agregue más problemas a las disponibilidades.

Dice que esta situación es probable que los lleve al mismo lugar y como lo mencionó la Sra. Shirley González, en la importancia de incorporar más tecnología y fortalecer los recursos humanos en la operación. Destaca que la Gerencia del Banco Popular ve este segmento como una gran oportunidad de negocio, considerando su potencial de crecimiento. Afirma que pueden ayudarse y que coloque, asuma costos y luego le traslade cartera al Banco Popular.

En cuanto a la reserva técnica, explica que se han logrado constituir ₡6000 millones en reserva técnica. Esto salió de la reversión de las estimaciones retenidas actuales. Menciona que en noviembre se realizó un ajuste que estaban en el activo y la cifra fue cercana a los ₡2500

millones, en algún momento hubo más de ₡2000 millones de utilidades retenidas. En junio se estableció una reserva técnica de ₡2024 millones.

Al observar el deterioro de la cartera del Banco, se tomó la decisión de aumentar las reservas técnicas. Para ello, se reversó una mayor cantidad de utilidades retenidas acumuladas durante años, lo que permitió alcanzar los ₡6000 millones actuales en la reserva técnica, dado que estos se encuentran en el pasivo.

Aclara que la cartera avalada no es una cuenta del activo, sino una cartera fuera de balance del Fodemipyme. Indica que las estimaciones se constituyen sobre el activo y que la cartera de avales se clasifica como una cuenta de orden, pues la cartera se encuentra colocada en las entidades operadoras, quienes sí la registran en el activo las estimaciones.

Anteriormente, cuando se materializaba un riesgo, sacaban del patrimonio trasladándolo al pasivo y cuando el operador realizaba el cobro, se registraba como una cuenta por pagar y salía directamente del patrimonio. Actualmente todo proviene del pasivo y la decisión adoptada establece que el 70 % de cada ingreso se destina a la reserva técnica.

Antes no se sacaba dinero, todo iba a una utilidad, pero en la actualidad la reserva técnica es el único mecanismo para absorber los impactos derivados. Los fondos de avales se han medido en función de la cantidad de reserva técnica disponible versus con la pérdida esperada en la cartera. A mayor reserva técnica para cubrir la pérdida esperada son más robustos.

Menciona que esta es la lógica internacional en la gestión de fondos de avales y que, cuando se presenta, una de las primeras inquietudes es la situación de la reserva técnica y la cobertura hacia la cartera avalada y estas estaban en las estimaciones. El enfoque inicial del tema fue planteado por banqueros, quienes lo abordaron desde la perspectiva de un colocador y no desde la de un analista de avales.

Explica que las entidades financieras son las que efectivamente colocan los avales, mientras que ellos gestionan ese contingente como una provisión para cuando se materialice el gasto. Destaca la importancia de que la reserva técnica para que pueda sostenerse a lo largo del tiempo, asegurando su abastecimiento mediante una parte de los ingresos, mientras que el resto permite su crecimiento y estabilidad.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta sobre la entrada en vigor de la reserva.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que se reflejará para diciembre del año 2025.

El director Sr. Espinoza Guido consulta cuando se materializa.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez expone un ejemplo en el que un banco se le establece un crédito, en el que se actúa como garante, ese banco tiene un plazo de 70 días establecido por la ley para realizar el cobro correspondiente.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si esta disposición no aplica en el caso del Banco Popular.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que sí, que es igual para todos.

El director Sr. Espinoza Guido cuestiona por qué el deterioro de la cartera del Banco Popular se refleja en las estimaciones y no en la provisión.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez indica que lo que se observa es el acumulado de todo el año y que, a partir de enero, se procederá con los ajustes correspondientes.

El director Sr. Espinoza Guido señala que están afectando el activo con las estimaciones. Afirma que la cartera está neta por ₡21.000 millones y en el estado de resultados, se reflejan entre ₡3400 millones en estimaciones netas en el acumulado de los 12 meses que incluyendo el traslado de la estimación de la cartera avalada.

Consulta que, si se crea la reserva, cuál es su función.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez se plantea la misma interrogante sobre si crean la reserva se permite eliminar los acumulados de las utilidades registradas como gasto en el estado de resultados, pero en el 2024 no lo podrán hacer.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si se había realizado una consulta al área de Auditoría.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que al equipo de contabilidad. Le indicaron que el efecto se observará a partir de 2024, se dejará de registrar gasto por estimación en el fondo de avales, en la cartera de crédito se seguirán aplicando la norma NIIF 9 para desvalorizar la cartera de crédito directas.

El director Sr. Espinoza Guido plantea la preocupación de que, si se mantiene el ritmo actual de ₡2000 millones por año, la reserva podría agotarse en tres años.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez indica que la reserva también recibe ingresos mensuales por cada colón ingresado.

El director Sr. Espinoza Guido plantea la interrogante sobre la velocidad.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que la velocidad de acumulación depende de los ingresos que el fondo recibe mensualmente por concepto de comisiones, de los cuales el 70 % se destina a la reserva técnica. Además, se aprobó que el 50 % de las utilidades sea destinado a un refuerzo de dicha reserva.

Se enfatiza en la importancia de establecer tarifas adecuadas, ya que, si la cartera presenta un mayor impacto, es necesario compensarlo con costos más elevados, los cuales son asumidos por los operadores. Se compara esta dinámica con los seguros, indicando que, si un conductor presenta frecuentes accidentes, su tarifa aumenta, mientras que quienes no presentan incidentes reciben descuentos.

Señala que este ajuste es un proceso que debe calibrarse constantemente, para lo cual es fundamental contar con tecnología predictiva de carteras, de moras tempranas que permita anticipar garantizar una reserva técnica adecuada.

Asimismo, menciona que la implementación ha requerido una inversión considerable y que se han autorizado capacitaciones para mejorar su gestión. Destaca que este es el primer intento y que aún requiere ajustes, por lo que se mantiene en constante evaluación. Se menciona la necesidad de contar con personal especializado en calibración de riesgos para garantizar una correcta ejecución.

En la actualidad, se pueden resolver 219 solicitudes de crédito, cuando anteriormente solo se gestionaban alrededor de 40. Se señala que los plazos promedio para créditos dirigidos a microempresas han disminuido de 18 a 10 días. También se menciona que se ha trabajado en agilizar la vinculación con el área jurídica, lo que ha representado un esfuerzo significativo por parte del Banco. Sin embargo, se reconoce que este proceso sigue afectando el negocio, ya que la vinculación jurídica ha tomado entre 15 y 22 días, lo que impacta tanto en la gestión del Banco como al Fodemipyme.

Ante la consulta sobre la contratación de un abogado, se informa que la plaza ya fue aprobada y que se encuentra en proceso de asignación presupuestaria. Además, se destaca que el apoyo recibido en los temas de ingeniería ha generado un cambio positivo en el incremento de colocaciones.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta sobre la tasa de aprobación de solicitudes de crédito.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez menciona que uno de los problemas actuales es la falta de herramientas tecnológicas adecuadas, ya que el proceso sigue siendo manual y basado en hojas de cálculo, lo que dificulta la trazabilidad. Se informa que han tenido el apoyo con los funcionarios de CRM del Banco y solicitan que Fodemipyme se incorpore de manera urgente.

Comenta que actualmente se le está dando importancia a Fodemipyme para que no se quede rezagado, en algún momento se dijo que el área funciona como un apéndice del Banco, y era el último al que le brindaban las soluciones. Sin embargo, se reconoce que la actual administración ha brindado mayor prioridad.

En cuanto a la gestión de utilidades, explica que hasta que el Banco no finalice la auditoría del año 2024, no se podrán evaluar ciertos indicadores.

Finalmente, se menciona una inversión en el sistema de investigación de datos del sector pyme, con el objetivo de mejorar el conocimiento sobre este sector. Se reconoce que anteriormente no se contaba con suficiente información detallada. En cuanto a la gestión de créditos, se señala que, en años anteriores, solo se aprobaban 40 créditos anuales, mientras que actualmente se han logrado gestionar 219.

Destaca que este incremento beneficia directamente a los sectores productivos y que la incorporación de nuevo personal ha permitido mejorar la eficiencia. Se indica que solo dos funcionarios no han alcanzado los indicadores de rendimiento establecidos y que, por ello, se les ha asignado un plan de mejora.

Para cerrar, se menciona que la productividad se evalúa semanalmente y que se han realizado esfuerzos para optimizar los procesos. Agradece y queda a la orden si tienen alguna otra consulta.

La directora Sra. Solano Brenes propone que el informe continúe incluyendo de manera trimestral ciertos datos adicionales, tales como las tasas promedio de crédito e inversión, así como la distribución de ambos. Además, sugiere que el Comité de Banca Social realice una revisión del modelo de negocio para que posteriormente la Junta Directiva lo conozca y, de ser necesario, se tomen decisiones al respecto.

Asimismo, se refiere a la necesidad de mejorar la infraestructura tecnológica, señalando que el uso de hojas de cálculo resulta insuficiente para manejar el volumen de información actual. También menciona una observación realizada por el Sr. Raúl Espinoza sobre la reserva técnica, indicando que, desde un punto de vista contable, el término "reserva" podría no ser el más adecuado. Explica que, en contabilidad, una reserva es una cuenta patrimonial que tiende a mantenerse o incrementarse en el tiempo, no a estar siendo castigada y considera que se trata de una "provisión" ya que se trata de una cuenta del pasivo.

Sugiere revisar el nombre y hacer las correcciones del caso, porque considera que es incorrecto el término.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez confirma que se procederá a revisar todo el modelo con la Auditoría Externa, están siendo auditados actualmente. Ellos revisan el marco contable.

La directora Sra. González Mora plantea ampliar el acuerdo para que la Junta Directiva reciba un informe sobre la revisión del modelo por parte de la Banca Social, para que este órgano lo conozca y se tomen las decisiones pertinentes con el objetivo de mejorar la agilidad del modelo, incrementar la rentabilidad y optimizar la colocación de recursos.

La directora Sra. Solano Brenes respalda la propuesta, pero señala que primero lo deben conocer en el Comité de Banca Social, porque tienen pendiente la data, pues no pueden discutir el modelo de negocio sin contar con datos suficientes.

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

1. Dar por conocido el Informe de la gestión del Fodemipyme del cuarto trimestre de 2024.

Lo anterior, en atención del inciso 27 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-ART-7-2023.

Asimismo, se toma nota de que se solicitó a la Dirección de Fodemipyme, incluir en los siguientes informes la data adicional por género, sectores productivos, cantón, distrito y zona.

2. Solicitar a la Dirección del Fodemipyme que remita a la Comisión de Banca Social, para su análisis y posterior envío a Junta Directiva, una revisión del modelo de negocio a fin de darle mayor agilidad y eficiencia, así como una mayor probabilidad de incremento de rentabilidad y colocación.

Todos los directores presentes están de acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Dar por conocido el Informe de la gestión del Fodemipyme del cuarto trimestre de 2024.

Lo anterior, en atención del inciso 27 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-ART-7-2023.

Asimismo, se toma nota de que se solicitó a la Dirección de Fodemipyme, incluir en los siguientes informes la data adicional por género, sectores productivos, cantón, distrito y zona.

2. Solicitar a la Dirección del Fodemipyme que remita a la Comisión de Pautas y Banca Social, para su análisis y posterior envío a Junta Directiva, una revisión del modelo de negocio a fin de darle mayor agilidad y eficiencia, así como una mayor probabilidad de incremento de rentabilidad y colocación". (120)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y un minutos** se retiran el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez y el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

ARTÍCULO 11

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de patrocinios del segundo semestre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-0040-2025)

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y dos minutos**, se decreta un receso.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y cinco minutos**, regresa el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Al ser las **diecinueve horas con dos minutos**, se retoma la sesión.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone una moción de orden para retirar de la agenda el punto 8.4.1.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta del Sr. Navarro Ceciliano.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Retirar de agenda el siguiente punto:

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe de patrocinios del segundo semestre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-0040-2025)”. (121)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con tres minutos**, se decreta un receso.

Al ser las **diecinueve horas con dieciséis minutos**, se retoma la sesión.

ARTÍCULO 12

Declarar CONFIDENCIAL este artículo y acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (7975 del 4 de enero del 2000).

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad de los presentes:

“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6183 hasta las 20:00 a fin de avanzar con los puntos agendados”.
(122)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **VEINTE HORAS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General