

SESIÓN ORDINARIA 6185

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y CINCO** 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 TRES MINUTOS DEL MIÉRCOLES DOCE 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. 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, 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 y la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

Asistió de manera virtual: el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas. Ausente con permiso: el secretario general Sr. Juan León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

1.- Aprobación del orden del día.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a comprobar el cuórum, 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 6183.

3.- Asuntos Informativos.

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-03-ACD-27-2025-ART-10)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, la atención de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024, correspondiente a la evaluación de actividades ejecutadas del Plan Estratégico de I&T del Banco. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-03-ACD-26-2025-ART-9)

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.3.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para su valoración, la propuesta de modificación del Reglamento General de Crédito como parte de las acciones para la implementación de la nueva propuesta de apetito y perfil de riesgos. (Ref.: Acuerdo CTAJ-2-ACD-8-2025-Art-2)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-0092-2025 de la Dirección Corporativa de Capital Humano, el cual remite para aprobación el perfil del Oficial de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, categoría 24. (Ref.: Oficio GGC-94-2025)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta la Optimización de la red comercial en atención al acuerdo No. JDN-6174-Acd-020-2025-Art-22. (Ref.: Oficio GGC-148-2025)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios”

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone retirar los puntos de agenda 8.4.1 y el 8.4.4. Explica que el tema 8.4.1 lo vieron en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, pero no lograron terminar el análisis de ese asunto.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Retirar de agenda los siguientes puntos:

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-0092-2025 de la Dirección Corporativa de Capital Humano, el cual remite para aprobación el perfil del Oficial de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, categoría 24. (Ref.: Oficio GGC-94-2025).

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta la Optimización de la red comercial en atención al acuerdo No. JDN-6174-Acd-020-2025-Art-22. Aprobar con modificaciones el orden del día para la sesión ordinaria 6185 celebrada el 12 de febrero de 2025.

2. Aprobar la agenda de la sesión ordinaria 6185 con los cambios señalados”. (143)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6183.

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 6183 celebrada el 5 de febrero de 2025”. (136)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja resalta la presencia de la Sra. Andrea Castillo.

Externa un agradecimiento a los directores Sr. Raúl Espinoza Guido, Sra. Shirley González Mora, Sra. Nidia Solano Brenes, Sra. Clemencia Palomo Leitón por asistir al evento de hoy. Le parece que fue un evento enriquecedor para conocer al respecto.

Destaca que deben estar agradecidos por tener dentro del Conglomerado a la Operadora por ser la única sistémica y la más grande del país. Le parece que eso fortalece a las empresas del Conglomerado.

Por lo anterior, solicitó al Sr. Róger Porras la elaboración de un documento ejecutivo, el cual enviará al Poder Ejecutivo para explicar la importancia del tema y además advirtió que, dada la autonomía de los temas del Banco Central de Costa Rica, el Poder Ejecutivo espera la actuación de los sectores.

Él debe reunirse con el Poder Ejecutivo, además de que la gerente general corporativa ya había elaborado una comunicación dirigida a dicho poder en donde destacaba la importancia de esa Subsidiaria.

Reitera el agradecimiento por asistir.

ARTÍCULO 4

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide al Sr. Eduardo Navarro leer una invitación, la cual coincide con una actividad que ya tienen programa.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la invitación:

21 de enero de 2025.

*Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente*

Estimado señor:

La Unión Costarricense de Cámaras y Asociaciones del Sector Privado tiene el agrado de saludar y, a la vez, extender una cordial invitación para que forme parte del Congreso Nacional del Día de la Empresa Privada 2025 denominada "Desarrollo Económico y Democracia".

Este evento es el más relevante del sector empresarial y que se lleva a cabo anualmente en el marco de la celebración del Día de la Empresa Privada se realizará el próximo jueves 20 de febrero de 2025, de 2:00 p.m. a 7:00 p.m., en el salón Chirrió el hotel Crowe Plaza.

En este espacio único convergerán representantes del sector empresarial tomadores y representantes de organizaciones de la ciudadanía para dialogar sobre el fortalecimiento de nuestra democracia y su impacto en el desarrollo económico de Costa Rica.

La agenda del evento incluirá ponencias de expertos, conferencistas internacionales y líderes empresariales, abordando tres ejes claves: democracia y su impacto en la productividad empresarial, gobernanza y competitividad, democracia y economía inclusiva.

Además, a partir de las 5:30 p.m. celebraremos un acto protocolario con la presencia de autoridades nacionales y figuras destacadas del sector empresarial, cerrando la jornada con un cóctel para conmemorar juntos el 52 aniversario de Uccaep.

Nos encantaría contar con su presencia en esta importante cita que promete ser un espacio de reflexión y networking para quienes están comprometidos con el proceso de este país.

Le agradecemos confirmar su participación al correo

*Sr. Jorge Luis Araya Chaves
Director Ejecutivo de Uccaep*

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si es una invitación personal o extensiva a la Junta Directiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que es extensiva para toda la Junta Directiva. Pide a la Sra. Andrea Castillo corroborar esa información.

ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recuerda que deben hacer un ajuste en un acuerdo relacionado con el Código de Ética.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que es necesaria una exclusión de un acuerdo, pues se cometió un error material de incluir un artículo.

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo explica que en la sesión n°. 6176 con el acuerdo 48 se aprobó la modificación de unos artículos del Código de Conducta y por error material los artículos correctos son el 79, 10, 13 y 15. El ajuste que deben hacer es eliminar la indicación del artículo 11 porque por error material se consignó.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano aclara que la Presidencia trae la modificación a un acuerdo que tomaron. Recuerda que bajo una recomendación técnica aprobaron una modificación al Código de Conducta. Era el artículo 3, el artículo 6, el artículo 9, el artículo 13 y el 15. Por error material se indicó el artículo 11, aunque en este no aplicaron cambios.

Entonces, la propuesta es modificar ese artículo del acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13 para excluir de este acuerdo el artículo 11 del Código de Conducta que no corresponde, el cual por error material se incorporó como reforma y es incorrecto.

Todos manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., y en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerda por unanimidad:

“Modificar el acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13, a fin de que se elimine, de los incisos 1 y 2, la mención del artículo 11, por lo cual se leerán de la siguiente manera:

1. Aprobar la modificación a los artículos 7, 9, 10, 13 y 15 del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en los siguientes términos:

(...)

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de la modificación a los artículos 7, 9, 10, 13 y 15 del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

El resto del acuerdo no varía”. (137)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja en lo concerniente a la encerrona y capacitación que hubo el sábado anterior, comenta que abordaron diferentes temas en esa sesión. Pide que el Sr. Juan Luis León después presente una minuta para dar seguimiento a cada uno de los puntos.

Le parece que, en general, fue muy provechosa esa capacitación sobre los estados financieros y otros temas.

Menciona que este es el tipo de capacitaciones que requiere la Junta Directiva. Pide recordar al Sr. Juan Luis León fijar la fecha para recibir otra capacitación similar a la del fin de semana.

Indica que después decidirán los temas, aunque no serán más de tres.

El director Sr. Espinoza Guido espera que sigan gestionando ese tipo de espacios porque les permite intercambiar criterios.

Debe quedar alguna estructura y le parece que fue muy bien invertido el tiempo. Cree que quedan algunas tareas pendientes tanto de parte de la Administración como de la Junta Directiva, así como algunos ajustes que podrían darse en los comités técnicos de apoyo a la Junta Directiva. Sería importante tener acceso a la minuta que menciona el presidente Sánchez Sibaja lo más pronto posible para ver si algún tema quedó sin abordar.

Agradece a la Administración por el esfuerzo realizado para llevar toda esa información a los compañeros, por el compromiso y la participación, así como al personal de apoyo, pues sin ellos no lograrían esos eventos.

Queda mucho trabajo por delante y 10 meses y medio para avanzar.

La directora Sra. Palomo Leitón le pareció que la presentación estaba muy completa, así como toda la explicación dada por la Sra. Gina Carvajal y posteriormente el resumen que todos expusieron de sus áreas. No han tenido acceso a esa presentación y desean saber si pueden compartirla.

ARTÍCULO 7

8.3.1.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-03-ACD-27-2025-ART-10)

Declarar CONFIDENCIAL este artículo, 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).

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

Dar por conocido el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular con corte a diciembre 2024.

Lo anterior, de conformidad con el acuerdo CCTI-0011-Acd-97-Art-12.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de avance del portafolio de proyectos del Banco Popular con corte a diciembre 2024.

Lo anterior, de conformidad con el acuerdo CCTI-0011-Acd-97-Art-12”. (138)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecisiete horas con treinta y seis minutos** se retira la directora de Gestión de la Transformación Sra. Arlyn Brenes Cordero.

ARTÍCULO 8

8.3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para conocimiento, la atención de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024, correspondiente a la evaluación de actividades ejecutadas del Plan Estratégico de I&T del Banco.

Al ser las **diecisiete horas con treinta y siete minutos** ingresa la directora de Tecnología de Información, Sra. Ivannia Alfaro Rojas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano adelanta la propuesta de acuerdo que será sometida a consideración:

Dar por conocida la atención de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024, correspondiente a la evaluación de actividades ejecutadas del Plan Estratégico de I&T del Banco con corte al IV trimestre 2024.

Lo anterior, en atención de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

El director general de Innovación y Transformación Sr. Leiva Calderón explica que el objetivo es revisar el cumplimiento del plan estratégico de tecnología con corte a diciembre, indicando que este tema ya fue tratado previamente en el Comité Corporativo de Tecnología de Información, donde se realizó un primer análisis.

La directora de Tecnología de Información Sra. Alfaro Rojas saluda a los presentes y confirma que el propósito de su intervención es exponer el avance en el cumplimiento del plan estratégico de tecnología para 2024. Realiza un breve repaso de la visión del área, la cual consiste en impulsar la innovación y la excelencia operativa para anticiparse y satisfacer las necesidades de los clientes.

Menciona que la misión del área es actuar como facilitador y potenciar las operaciones del Banco, colaborando estrechamente con las distintas áreas para generar valor conjunto. Finalmente, explica que se ha establecido un sistema de indicadores, en el cual se ha establecido un sistema de evaluación con un peso del 70% asignado a las estrategias y objetivos del plan estratégico, y un 30% correspondiente al cumplimiento del plan de entregas. De esta manera, se otorga una importancia significativa a cinco indicadores clave definidos en función del plan estratégico.

Al ser las **diecisiete horas con treinta y ocho minutos** se retira momentáneamente el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

El director general de Innovación y Transformación Sr. Leiva Calderón interviene brevemente para aclarar que un incidente corresponde a cualquier reporte realizado por un cliente a través de una oficina comercial, la mesa de ayuda u otro canal autorizado. Explica que la cantidad de incidentes puede parecer elevada debido a que, en caso de presentarse un evento a nivel nacional, el sistema registra múltiples reportes provenientes de distintas ubicaciones.

La directora de Tecnología de Información Sra. Alfaro Rojas retoma la palabra y señala que en el canal de la aplicación móvil también se lograron resultados positivos. Menciona que este logro es aún más relevante si se considera que, durante el período evaluado, se llevaron a cabo dos importantes cambios en el sistema: la renovación del sistema de autenticación y la actualización de Sinpe móvil.

Posteriormente, informa que, en lo que respecta al 30% del peso asignado a la experiencia del cliente, se cumplió con la entrega de los planes relacionados con escalabilidad y resiliencia.

En cuanto a la rentabilidad financiera, indica que se fijó como meta optimizar el uso de los recursos económicos en los contratos de tecnología de la información, así como alcanzar una ejecución presupuestaria del 90%. Comenta que históricamente el porcentaje más alto había sido del 75%, pero que, gracias a un control riguroso sobre el gasto, este año se logró una ejecución del 85%, lo que otorgó una calificación final de 96,27%.

El director general de Innovación y Transformación Sr. Leiva Calderón interviene nuevamente para resaltar que el análisis del presupuesto permite verificar si se han ejecutado las acciones planificadas, como la actualización de sistemas obsoletos o la adquisición de parches de seguridad. Explica que la falta de ejecución presupuestaria suele deberse a la postergación de tareas esenciales, por lo que el cumplimiento alcanzado es un indicativo positivo de que el trabajo se ha realizado conforme a lo programado.

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y cuatro minutos** sale momentáneamente el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

La directora de Tecnología de Información Sra. Alfaro Rojas continúa su exposición abordando el objetivo relacionado con la eficiencia digital. Explica que, en conjunto con la Oficina de Gestión de Proyectos (PMO), se comprometieron a entregar todos los productos mínimos viables del portafolio revisado anteriormente, asegurando su cumplimiento en tiempo y forma. Detalla que, tras una planificación previa, se definió una lista de 19 productos mínimos viables, cuya entrega se logró exitosamente.

Además, menciona que, dentro del 30% correspondiente al cumplimiento de planes estratégicos, se ejecutaron diversas iniciativas

El director general de Innovación y Transformación Sr. Leiva Calderón interviene para aclarar que ese 30% se enfoca en capacidades organizativas que la institución necesita desarrollar de manera continua. Explica que el Plan Estratégico de Tecnología (PETI) está diseñado para impulsar tanto logros específicos como el fortalecimiento gradual de los procesos internos, lo que permite a la organización crecer en resiliencia y eficiencia tecnológica a lo largo de los años.

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y cinco minutos** reingresa el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

La directora de Tecnología de Información Sra. Alfaro Rojas retoma la palabra para referirse al objetivo de desarrollo sostenible, señalando que la meta consistía en cumplir con los planes establecidos en el marco de la norma Conassif 5-7, ahora 5-24. Informa que, durante 2024, se alcanzó el cumplimiento de 315 planes y que 15 planes adicionales están en proceso, con una ejecución que avanza conforme al cronograma establecido para su finalización en 2025.

A continuación, aborda el objetivo relacionado con la experiencia del colaborador. Explica que se estableció como meta alcanzar el 100% de los planes de sucesión en el área de tecnología, dada la existencia de funciones críticas que dependían de personal específico sin una transferencia adecuada de conocimiento. Para atender esta situación, se implementaron 130 de las 138 actividades de sucesión programadas, lo que resultó en un cumplimiento del 95,44%.

Concluye su intervención indicando que, al consolidar los resultados de todos los objetivos, se obtuvo una calificación global del 98,5% en el cumplimiento del PETI. Destaca que dicha calificación ha sido validada oficialmente por la División de Planificación, que verificó las evidencias correspondientes. Finalmente, ofrece aclarar cualquier duda que pudiera surgir al respecto.

El director Sr. Espinoza Guido toma la palabra para comentar que se ha percibido un cambio positivo en la gestión tecnológica del Banco, especialmente en lo relativo a la estabilidad de los sistemas. Reconoce que parte del trabajo realizado no es fácilmente visible, pues el PETI se ha enfocado en desarrollar capacidades que previamente estaban muy disminuidas. Menciona que estos procesos de fortalecimiento organizacional suelen tomar tiempo, pero que el avance alcanzado refleja la solidez del trabajo efectuado.

Asimismo, destaca que el progreso observado no debe considerarse únicamente como un indicador de proceso, sino como una evidencia concreta de las acciones que el Banco ha implementado para su desarrollo tecnológico. Finalmente, subraya que, gracias a estos esfuerzos, actualmente la institución cuenta con sistemas más estables y que, incluso, se logró ejecutar un cambio significativo,

Comenta que, además de lo expuesto, recientemente se ha revisado el tema de proyectos. Señala que, en su opinión, el desarrollo de proyectos constituye una de las vías más efectivas para impulsar el crecimiento y la actualización de la empresa. Por ello, resalta que el mensaje transmitido en una reunión previa fue la necesidad de abordar dichos proyectos con carácter de urgencia, evitando que se conviertan en procesos de reflexión prolongada o inacción.

Destaca que celebra las decisiones tomadas hasta el momento, siempre que cuenten con la debida justificación técnica y presupuestaria. Explica que, en el entorno de los negocios, las prioridades cambian constantemente, lo que obliga a la organización a adaptarse y actuar con resiliencia ante esas variaciones.

Manifiesta su preocupación por la tendencia observada en el Banco, donde algunos proyectos se mantienen activos durante largos períodos sin que nadie parezca preocuparse por su ejecución o actualización. Señala que, en ciertos casos, las iniciativas se mantienen en estado latente hasta que pierden su relevancia y quedan desfasadas respecto a las necesidades del mercado. Añade que esta práctica ha llevado a invertir recursos en proyectos que, al final, no logran impactar positivamente a la organización.

Insiste en la importancia de actuar con agilidad, exigiendo mayor rapidez y dinamismo en la toma de decisiones. Invita al equipo a desarrollar sistemas de análisis y resolución de problemas que permitan una ejecución más eficiente, aprovechando las múltiples metodologías disponibles en el mercado.

Destaca que el negocio no se detiene y que los clientes, en caso de no encontrar lo que buscan en una institución, acudirán a otra que les ofrezca mejores servicios. Advierte que el sistema financiero del país se caracteriza por una alta tasa de infidelidad financiera, lo que permite a los usuarios trasladar sus fondos de una entidad a otra con facilidad. Por esta razón, considera fundamental percibir el PETI como una herramienta necesaria y prioritaria para el crecimiento del Banco.

Concluye su intervención reiterando que es indispensable avanzar de manera decidida hacia los hitos estratégicos que el Banco requiere para mantenerse competitivo en el entorno actual.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y un minutos** reingresa el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega interviene para indicar que uno de los factores que impulsarán esa agilidad es el modelo de contratación de la Sociedad de Servicios Compartidos. Explica que esta modalidad permite una gestión más rápida y eficiente de recursos, facilitando la contratación de personal especializado por períodos específicos, lo que posibilita la ejecución de proyectos con mayor dinamismo.

Informa que ya se ha solicitado al subgerente general de Operaciones un análisis detallado de los procesos tercerizados, con el objetivo de evaluar cuáles podrían ser trasladados a este esquema. Considera que la Sociedad de Servicios Compartidos representa una oportunidad significativa para optimizar la gestión de proyectos digitales, al permitir una mayor flexibilidad y agilidad en el uso de los recursos disponibles.

Menciona que el personal del área tecnológica cuenta con experiencia en metodologías ágiles, como Scrum, y que la intención es aprovechar al máximo ese conocimiento. Señala que la oficina de transformación se encarga de monitorear el progreso de los proyectos y de solicitar a los responsables información sobre los beneficios esperados, como el impacto en la rentabilidad o la optimización de recursos.

Finalmente, expresa su convencimiento de que La Sociedad de Servicios Compartidos se convertirá en una herramienta fundamental para impulsar la eficiencia en la gestión de proyectos de transformación tecnológica del Banco.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta de acuerdo presentada al inicio del punto.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida la atención de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024, correspondiente a la evaluación de actividades ejecutadas del Plan Estratégico de I&T del Banco con corte al IV trimestre 2024.

Lo anterior, en atención de la actividad 6 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Tecnología de Información”.
(139)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y seis minutos** se retiran el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón y la directora de Tecnología de Información Sra. Ivannia Alfaro Rojas.

ARTÍCULO 9

8.3.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para su valoración, la propuesta de modificación del *Reglamento General de Crédito* como parte de las acciones para la implementación de la nueva propuesta de apetito y perfil de riesgos

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y siete minutos**, ingresan el jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños y la directora de Productos Sra. Patricia Durán Sáenz. Igualmente, el director Jurídico Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comenta que el año pasado el director Corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas dirigió un esfuerzo a revisar la política de apetito de riesgo del Banco Popular, lo cual empezó por cambios importantes en la normativa, pero el esfuerzo llevado a cabo en la política de crédito ha sido del Subgerente General de Negocios, Sr. Roa Gutiérrez gracias a todo su conocimiento en crédito corporativo, crédito empresarial, crédito pyme y, por supuesto, de la directora de Productos Sra. Durán Sáenz desde octubre del año pasado, cuando se incorporó a la Organización.

A la directora de Productos le correspondió entender la política de apetito y la política de crédito del Banco y, aunque desconoce cuándo se realizó la última revisión de una política de crédito, el esfuerzo tomó meses para poder presentarlo a esta Junta Directiva.

Ciertamente, es posible que en el futuro se presenten cambios menores, sin embargo, esta propuesta da un margen y un marco moderno para gestionar el crédito empresarial, corporativo y para pymes, por lo que con esto se puede trabajar este año en la modernización de los tiempos de atención al cliente.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez indica que la idea es no venir muy frecuentemente a esta Junta Directiva, pero coincide con lo mencionado por el director Sr. Espinoza Guido respecto de que el sistema financiero es muy cambiante, por lo que hay que estar adaptándose a muchos cambios para poder mantenerse competitivos en el mercado y la pretensión de las modificaciones propuesta es para eso y no solo para abordar nuevos segmentos, porque algunos aspectos no estaban contemplados en el abordaje de nuevos segmentos, sino también a adoptar elementos que ya no estaban vigentes.

Por ello, se va a presentar la propuesta de una manera muy ejecutiva, pero están todos los respaldos del “antes y el después”, o sea, cómo estaba la política y qué se propone ahora, pero no lo va a presentar, porque se extendería demasiado, de ahí que hará un resumen ejecutivo y cualquier inquietud o solicitud de respaldo de las versiones anteriores, las atenderá al final.

La directora de Productos Sra. Durán Sáenz confirma que este es el producto de un esfuerzo de varios meses con la finalidad de contar con un reglamento moderno accesible para todos los segmentos y, obvio, con un apetito de riesgo más competitivo.

Anuncia que la presentación la hará el jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños, con quien elaboró un resumen de los ajustes, dado que el reglamento es extenso.

Asegura que esta propuesta es avalada por la Dirección Corporativa de Riesgo, la Dirección Jurídica Corporativa y con la CTAJ, por lo que solamente falta el visto bueno de esta Junta Directiva Nacional para aplicarla de forma inmediata.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños menciona que el primer cambio propuesto tiene que ver con el plan de comisiones. El reglamento de crédito del Banco Popular es un instrumento bastante antiguo y tiene algunas definiciones que ya no se adecuan a las condiciones actuales de la Organización.

Añade que se realiza la actualización de conceptos y segmentos de acuerdo con la normativa CONASSIF 14-21, así como mejoras en la aplicación de la Ley de defensa del consumidor, porque las tasas tenían una connotación diferente.

También se efectuó el replanteamiento en la tabla de niveles resolutivos, que es uno de los elementos más importantes, y mejoras en las definiciones, por ejemplo, la Banca Corporativa tenía una definición que hablaba, inclusive, de 100 empleados y ahora se estableció en la definición que la Subgerencia General de Negocios puede establecer el perfil de Banca Corporativa de acuerdo con los planes de negocio de cada periodo, lo cual va a evolucionar en el tiempo, razón por la cual no debería elevarse a esta Junta Directiva cada vez que se va a evolucionar.

Asimismo, se incorporó la Banca Social, se mejoró la Banca Empresarial pues antes se hablaba de “Banca de Desarrollo”, pero ese concepto ha ido cambiando radicalmente. También se ajustó la cartera comercial de personas, que antes se definía como “cartera financiera”, el microcrédito empresarial estaba definido de una manera confusa en la norma porque, por un lado, la ley de usura habla de un microcrédito y, por otro lado, la ley del sistema desarrollo habla de otro microcrédito, por tanto, ya se definió “microcrédito empresarial”.

Añade que a la cartera de microfinanzas se le asignó una definición más clara de acuerdo con lo que establece la Dirección General de Banca Social. Además, en cuanto a la cartera de vivienda, el Banco maneja una estructura de datos denominada “cartera social”, por tanto, se modificó para que sea “cartera de vivienda” y se establecieron los segmentos acordes con la estructura determinada en el Acuerdo CONASSIF 14-21.

Informa que en el artículo 3 estaban solamente el expediente físico y el expediente digital, pues ya se está migrando hacia al expediente digital, motivo por el cual se entrará en una etapa de acomodo en la que se mantendrán las dos opciones, por ello, se incorpora la posibilidad de contar con documentos digitales y físicos mientras se da esa transición.

Señala que también se mejora la redacción de aceptación de pagarés, debido a que era confusa de tal modo que se traslada al ALCO, de hecho, en la mayoría de los ajustes se trasladan de la Gerencia General Corporativa al ALCO la opción de ese tipo de garantías. Ciertamente, participan más elementos y hay un escenario de decisión más amplio.

En el artículo 11 se traslada al ALCO la aceptación de garantías por cada grupo. El artículo 14 se redacta de manera que se incorpore lo establecido en la ley de usura, de tal forma que el ALCO defina con base en la tasa máxima permitida. Ahora, el ALCO es el que define las tasas, pues antes de esa ley dicho comité tenía la posibilidad de modificar las tasas activas.

Advierte que en el artículo 22 se realiza una mejora en la redacción de la capacidad de pago y se sustituye una parte que incluye la Metodología de capacidad de pago aprobada por esta Junta Directiva Nacional. Cabe recordar que este documento es público, por ello, no es necesario decir cómo se va a medir la capacidad de pago.

En el caso del artículo 23, se traslada al ALCO las tasas castigo. Hoy el reglamento define una tasa castigo para quienes no presenten algún requisito y eso se estaría trasladando al ALCO para que este sea el que defina cuál es la tasa castigo en caso de que alguien incumpla con una condición posterior.

Sostiene que esos son los ajustes en los artículos y, ahora, explica que el reglamento se compone de tres grandes cuerpos: las definiciones, los artículos y las tablas. Anota que la tabla 1 es la de garantías, la cual se estaría modificando con base en los artículos 5 y 11, relativos a la forma en que se recibe pagarés. Hay varios errores que se están corrigiendo e incluso la Dirección Jurídica Corporativa recomendó cambios dado que había inconsistencias en el Reglamento.

Añade que se modifica la opción para pagarés con aval o fianza por persona física para que ahora esté a cargo del ALCO la definición de cómo se aceptarán. Asimismo, se mejoró la redacción del apartado de pagarés con fianza para que ahora diga de entes públicos y privados, porque la redacción vigente solo decía para persona jurídica. Se incluyó también la opción de pagarés autoavalados y se mejoró la redacción de la parte de avales porque incluso se hablaba del Finade y este ya no existe.

Agrega que también se incorporó la opción de avales mediante fideicomisos o mandatos, figura que no estaba en el Reglamento y que es bastante moderna, por lo cual ya es tiempo de tenerla en la normativa interna y el ALCO definirá las condiciones en que se acepten.

Además, se autoriza a la Subgerencia General de Negocios y a la Gerencia General Corporativa la posibilidad de aumentar en un 5% y un 10% el porcentaje establecido para las garantías mobiliarias, siempre que sea debidamente razonado y por escrito, en función del negocio.

Expresa que la tabla 4, relativa a los niveles de aprobación, fue objeto del mayor cambio en la estructura del Reglamento, y en ella se modifica la metodología actual de descripción de puestos por una de tres tipologías (tipo 1, 2 y 3); se establece la opción de homologar puestos; se define la forma de sustitución y cómo debe quedar consignada en el acta, y se define solo tres participantes con derecho a voto en los Comités Gerencial de Negocios y Pleno.

Se modifica el tope de aprobación directa por parte del Comité Gerencial de Negocios (conformado por la Subgerencia General de Negocios y dos Direcciones) para pasar de \$2 millones a \$5 millones. Se establece una figura nueva, que es la de refrendo para créditos por montos mayores a los \$5 millones. En otras palabras, si el Comité de Negocios aprueba un crédito de \$10 millones, también tiene que remitirlo al siguiente nivel resolutivo para su refrendo, que sería el Comité Pleno. Además, se establece que los participantes en el Comité Gerencial de Negocios no deben ser miembros del Comité Pleno, es decir, el Comité que aprueba es uno y el que refrenda debe ser otro.

Detalla que el Comité Gerencial de Negocios posee un titular que es el Subgerente General de Negocios y su sustituto es el Subgerente General de Operaciones, de modo que así queda ya definido en el Reglamento. El segundo integrante titular del Comité es el Director Comercial Empresarial y Corporativo, y su sustituto es el Jefe de la División de Banca Corporativa. El tercer integrante titular es el Director Comercial de Personas y su sustituto es el Director de Soporte al Negocio. Todos estos integrantes tienen que ver con temas específicos de crédito. Este es el Comité que aprobaría hasta \$5 millones.

Destaca que ambos Comités poseen un cuerpo asesor integrado por la Dirección Corporativa de Riesgo y la Dirección Jurídica Corporativa, para el momento de la aprobación.

El Comité Gerencial Pleno posee un titular que es el Gerente General Corporativo y su sustituto es el Subgerente General de Operaciones. El segundo integrante titular del Comité es el Director General de Banca Social, que sería la segunda persona de mayor rango en la organización, y su sustituto sería el Subgerente General de Negocios. El tercer integrante titular sería el Subgerente General de Operaciones, el cual sería sustituido por el Director General de Banca Social.

Aclara que en el Comité Pleno siempre debe haber dos miembros de la Alta Gerencia como cuórum, y en caso de haber participado en una aprobación en el Comité de Negocios, no podrán votar para el refrendo en el Comité Pleno.

La directora de Productos Sra. Durán Sáenz señala que con esa medida ya no existiría conflicto de intereses, que es lo más importante.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños menciona que, adicionalmente, en la tabla 4 se establece la forma de aprobación de ajustes para créditos ya otorgados, que será por el mismo nivel que lo aprobó originalmente. Se elimina la necesidad de informar a los Comités Gerenciales de la aprobación de créditos *back-to-back* y se crea la figura de aprobación automática mediante mecanismos masivos según lo autorice el ALCO, lo cual ya existe en otras entidades y, aunque el Banco todavía no tiene los elementos técnicos para ejecutarla, dicha figura se alinea perfectamente con los objetivos de digitalización y ya quedaría aprobada en el Reglamento.

Menciona que la Auditoría Interna emitió una recomendación en su oficio AG-108-2024 sobre revisar el nivel resolutivo pleno, la Dirección Corporativa de Riesgo emitió sus oficios DIRCR-061-2025 y DIRCR-694-2024, la Dirección Jurídica Corporativa generó su oficio DIRJC-Sub-049-2025 y esta propuesta de modificación del *Reglamento General de Crédito* fue conocida en la sesión de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del 10 de febrero de 2025.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo a solicitud del presidente Sr. Sánchez Sibaja:

Aprobar la propuesta de modificación del *Reglamento General de Crédito del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, lo anterior de conformidad con el artículo 24, inciso a, de la *Ley orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, Ley n.º 4351.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez aclara que si él estuviera en el Comité Gerencial de Negocios que brinda una aprobación por créditos de hasta \$5 millones, no podría participar con voto en el Comité Gerencial Pleno que refrenda, pero sí con voz, porque conocería el caso y podría explicar algunos detalles.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano felicita a los responsables de este tema porque se hizo llegar todos los documentos necesarios para que los directores pudieran analizar detenidamente el asunto y el hecho de que muchas personas revisaran y emitieran recomendaciones para mejorar esta propuesta brinda tranquilidad a esta Junta Directiva en cuanto a los pesos y contrapesos necesarios para la toma de decisiones, lo cual es muy relevante.

Expresa que, cuando se define un criterio numérico, hay un razonamiento de por qué \$5 millones y por qué no \$10 millones, y en este caso entiende más o menos el razonamiento que hay detrás y le parece muy bien el enfoque aplicado para el refrendo, que también otras entidades emplean incluso para montos más altos.

Señala que, cuando se define un tema, se ve hacia atrás el perfil de las operaciones de crédito, pero también, cuando se ve una propuesta como esta, se piensa que el mecanismo está diseñado para apostar por operaciones de crédito más grandes, porque la reforma parte de tener más focalizadas las operaciones corporativas.

Consulta cómo se determinó ese monto de \$5 millones, aunque comprende que a veces se hace pensando en cuánto implica para la empresa en cuanto al patrimonio y al nivel de apalancamiento, de manera que el criterio no es únicamente el monto, sino también cuánto representa en el nivel de apalancamiento.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que, como tal vez tiene un “síndrome de pobreza”, hará una pregunta que puede parecer muy básica, pues hay aspectos que realmente le molestan y no es la composición o los montos que se aprueban, porque existe igual responsabilidad en dar ₡500.000,00 que en dar \$5 millones.

Desea saber dónde está plasmada la responsabilidad de esos Comités y niveles resolutivos para que este Banco tenga entre esas molestas 900 propiedades irresponsabilidades como adjudicarse un bien que se había recibido en garantía, pero que ahora no se puede usar como garantía para el Banco porque no cumple los requisitos.

Le molesta que, cuando se solicita una investigación de ese tipo de casos, los funcionarios aleguen que son casos muy antiguos y que es muy difícil acceder a esos expedientes, siendo que el Banco sigue asumiendo el peso de esas malas decisiones. Otro ejemplo terrible es que un empleado del Banco se recetó ₡50 millones y luego otros ₡50 millones a nombre de su sociedad, para finalmente irse de la Institución sin pagar una sola cuota.

Aprecia que a veces el Banco está atajando hormigas y dejando pasar elefantes, porque el tema no está en el monto, sino en todos los aspectos normativos que se violentaron en virtud de un sistema totalmente ineficaz y en las personas que trabajaron para el Banco y que tuvieron responsabilidad en aceptar como garantía bienes que no cumplían con los requisitos para serlo.

Explica que esto le molesta mucho porque los siete directores de esta Junta Directiva Nacional no pueden tener una cuenta de ahorros en el Banco Popular, porque esto es señalado como corrupción o tráfico de influencias, mientras un empleado se lleva ₡100 millones.

Puntualiza que desea que se explique claramente qué tan efectiva es la aplicación de la normativa de crédito internamente, porque nota que se deposita una gran confianza en esos Comités, pero igualmente deben responder ante sus responsabilidades. Recalca que esta propuesta debe estar acompañada también de una efectiva aplicación de la responsabilidad para cada integrante de ambos Comités Gerenciales.

Comenta que, entre los más de 36.000 colegas abogados que hay en este país, los más millonarios son los abogados procedimentalistas, porque no conocen el fondo de los asuntos, sino que ganan los juicios por vicios en el procedimiento. En este sentido, pregunta cuál es el procedimiento interno más adecuado para que al Banco Popular no le pase lo mismo que a la Corte y para que se identifique fácilmente la responsabilidad de la persona que aprobó el crédito.

Reconoce que para algunos esto que ha dicho puede parecer un discurso, pero es un dolor que se va acumulando con el paso de los años aquí, porque se escucha una y otra vez en diferentes circunstancias, y todo fue porque pasó en un comité de crédito, pero puede afirmar que ninguna noticia periodística puede nada contra una operación de crédito infaliblemente otorgada.

La directora Sra. González Mora agradece por la presentación, pues es importantísimo mantener actualizada esta reglamentación de crédito, porque es el corazón del negocio financiero en un Banco como este, que sigue siendo tradicional. Sin embargo, desde su punto de vista, en este Reglamento se está incluyendo, aparte de todo el glosario de términos necesarios para comprender el articulado, el articulado y las reglas para obtener las garantías y definir los niveles de aprobación, pero no ve cuáles serían las reglas para valorar las garantías que se recibe.

Por otra parte, señala que los niveles de aprobación y las garantías definidas son una parte del proceso de crédito, que es muy complejo, pero este proceso inicia con la prospectación, con el análisis financiero del prospecto, con la aprobación que aquí se tiene regulada, pero luego viene un proceso de mantenimiento de la operación, proceso de cobro administrativo, proceso de cobro judicial y finalmente se entra en el proceso de adjudicación de bienes para concluir el ciclo de una operación fallida. Si la operación es buena, se termina de cobrar y el ciclo continúa.

Cada uno de esos pasos también debe ser objeto de una reglamentación, por lo cual consulta, aparte del tema de las reglas para valorar garantías, cómo se encuentran las reglas para el resto del proceso de crédito, porque son procesos que deben estar reglados al ser parte del éxito con el cual se debe manejar el proceso de crédito.

Considera que este es un excelente avance que le da muchísima tranquilidad, pero es solo un paso de todo el ciclo de crédito que desarrolla una institución financiera.

La directora Sra. Solano Brenes expresa que no encontró las reglas de aprobación en el documento, pues se dice que en la guerra los tres soldados disparan al mismo tiempo para que los tres sean responsables. En reglas de operación de este tipo, desea saber cuáles son las condiciones de votación para la aprobación, es decir, al tratarse de tres integrantes para cada Comité Gerencial, con cuántos votos se produce la aprobación, si tiene que ser por unanimidad, etc.

Por otra parte, también quiere saber cómo y cuándo se medirá la efectividad de esta propuesta de modificación, pues si ha habido casos en los que no se ha pagado una sola cuota, mucho más doloroso es cuando se trata de créditos de \$5 millones. Por tanto, pregunta cuál es la propuesta de medición para que esta Junta Directiva Nacional pueda evaluar la efectividad de la aplicación de este Reglamento con las modificaciones planteadas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega aclara que este es todo el panorama para los créditos de carácter corporativo y empresarial, y recuerda que el mayor señalamiento de la Auditoría Externa y de la Auditoría Interna se refería a que el gerente general corporativo del Banco Popular tenía todas las potestades para hacer lo que quisiera, a saber, subir o bajar los montos, aceptar las garantías, participar en los comités de crédito (cosa que no está bien), etc. Con esta propuesta de modificación se está buscando corregir esa situación y mejorar la gobernanza.

En cuanto a los créditos en que el cliente no pagó ni una sola cuota, indica que generalmente no van a un comité de crédito, sino que se otorgan mediante el *scoring* que ya se mejoró con una herramienta para hacer una segunda revisión, gracias a la cual ha comentado en otras ocasiones que el 30% o hasta más de los casos está siendo rechazado. Anteriormente, se contaba con una ineficiente medición de capacidad de pago y de intención de pago, porque además estaban sujetos a un aval o a alguna otra condición.

Señala que son dos mundos distintos. Este mundo que se está presentando hoy es el mundo de los créditos empresariales, con sus respectivos niveles de aprobación, mientras que el otro mundo donde se utiliza *scoring*, variables de crédito, etc., se refiere al crédito personal.

Respecto al tema de las garantías, recuerda que todos los porcentajes de aceptación de garantías están normados mediante el Acuerdo SUGEF 14-21, además de que hay políticas internas para los peritos. Prefiere pensar que un error como el que se citó se debió a una equivocación de un perito y comenta que hace poco hubo un caso en que se construyó en un lote que no era, o sea, hay temas operativos que suceden con los peritos.

Expresa que en Banca Corporativa se tiene la aspiración de contar con un grupo de empresas, como pasa en otros bancos, que poseen mayor agilidad y están más anuentes a entender la realidad empresarial. Actualmente, se está haciendo un estudio con el Director de Soporte Administrativo Sr. Maykel Vargas García para determinar legalmente y en el marco de la contratación administrativa si se puede tener ese *pool* de empresas que son las que normalmente en el mercado empresarial hacen los peritajes y los avalúos.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que en este país empezó todo mal desde que este servidor (hace *mea culpa*) les quitó una responsabilidad a los magistrados de la Sala Cuarta que, en la ley original de jurisdicción, respondían con su propio peculio. Estima que este país sería otro si él no hubiera tenido 27 años de edad cuando votó ese proyecto de ley.

Indica que entiende que a veces hay errores, pero su comentario se refería más bien a cuán ágil es el Banco para aplicar la normativa interna que le asigna responsabilidad a la persona que recibió una garantía que no tenía la exactitud debida ante el Registro Público de la Propiedad o cualquier otra condición que no la hacía viable. Señala que el funcionario que analiza solicitudes de crédito tiene que ser ducho y conocedor de lo que es un negocio, pero también debe saber que debe asumir responsabilidad ante ese tipo de errores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano considera que se podría generar un esquema bien alineado de responsabilidades con pesos y contrapesos, pero hay que reconocer que este es un negocio de riesgo. Está de acuerdo con lo que ha planteado el presidente Sr. Sánchez Sibaja, pero lo que pasa es que acá en la evaluación se es tan temeroso de evaluar una operación de crédito con algún perfil de riesgo que no esté dentro del apetito aprobado que muchos analistas evaden la opción de recomendar.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja observa que una cosa es el riesgo y otra es la responsabilidad. Además, al ejecutivo que sienta miedo mejor no ponerlo en esas labores, porque esos ejecutivos deben tener claro que se les paga bien para emitir un criterio técnico sobre una solicitud de crédito en un comité gerencial y que deben asumir su responsabilidad por ello. De ahí que su pregunta se refiera al procedimiento interno que resulte verdaderamente efectivo para sentar ese tipo de responsabilidades.

En ese sentido, en el comité de crédito se puede determinar que se realizó una aprobación incorrecta debido a que al dictamen del perito topógrafo o del perito abogado. Esto porque lo certificó.

Por tanto, considera que es fundamental poder ubicar de forma rápida el procedimiento.

Lo anterior, porque conoce que el procedimentalismo en este país es el que crea la ineficiencia de la aplicación de la norma, lo cual se aplica en el reglamento.

Señala que basta caminar por el Banco para evidenciar la baja en la moral de las personas cuando se sabe que un funcionario continúa en su puesto después de accionar de forma incorrecta.

Ello, en un Banco lo que significa es que cuenta con un procedimentalismo muy débil o engorroso, que genera que el funcionario se aproveche de su propio dolo.

Al respecto, manifiesta que en la efectividad de la norma está la seguridad del sistema.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo opina que hay una gran importancia en la separación de funciones, así como en la responsabilidad según el conocimiento y la competencia.

Esto, pues, evidentemente, si se da un problema en un plano no será responsabilidad del abogado, ni del analista financiero, sino del perito que no realizó la advertencia.

Comenta que él participa en los comités de crédito y revisa lo que indica el perito, sin embargo, no cuenta la capacidad para cuestionarlo o contradecirlo. Ahora bien, realiza una revisión registral para analizar los temas legales de la propiedad, pero no está capacitado para revisar un plano o determinar si las coordenadas están correctas.

Por tanto, expresa que siempre habrá un deslinde de responsabilidades y a mayor conocimiento, mayor responsabilidad.

Así, habrá que determinar en cada caso particular en dónde estuvo el error que provocó una aprobación incorrecta para establecer responsabilidades.

El gerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez explica que en el Banco se tienen limitaciones de fondeo en cuanto al alcance, por lo que lo relativo a los \$5 millones y \$10 millones se ha pausado mientras se avanza en otros controles e información de analítica de datos.

Comenta que en otros bancos se utiliza la misma metodología, en el sentido de que se aprueba en un comité y se ratifica en un órgano superior.

No obstante, especifica que en otras instituciones se cuentan con sistemas que brindan un vaciado de la información financiera de la empresa y se determina si una empresa es A, AA, AAA; o B, BB, BBB; o C, CC, CCC.

Por consiguiente, se tiene una clasificación de las empresas. Informa que ya se está trabajando para contar con un sistema de ratings para las empresas y cuando se tenga, se podrán abarcar mayores dimensiones en cuanto a los límites máximos.

Por ejemplo, explica que, en otro banco, en un comité inferior, se aprobaba la parte corporativa de hasta \$10 millones, si la empresa era AAA, AA o A; ahora bien, se podía aprobar ese monto si la empresa era B, BBB o BBB, pero se ratificaba en un comité superior.

Ello, se realiza con una clasificación de empresas, sin embargo, en el Banco no existe. Así, en virtud de la nueva carterización de empresas llega hasta \$200 millones y la mediana empresa va de \$200 millones a \$3.500.000 y de \$3.500.000 a corporativa.

En síntesis, explica que lo citado es información que se puede obtener a priori, con la finalidad de contar con el segmento corporativo clasificado en ratings. Esto, brinda la posibilidad de trabajar con mayor amplitud.

No obstante, mientras no se cuente con esa información, un monto de \$5 millones debe revisarse en un nivel superior.

Acota que se está en el proceso de contratar para el próximo año la parte de *ratings* con Moody's, con la finalidad de que sea de ayuda para los analistas financieros para hacer las valoraciones.

La directora de Productos Sra. Durán Saénz explica que en cuanto a la pregunta de profundizar en el tema de las aprobaciones de tipo 1, tipo 2, tipo 3, se identificarán los puestos que se establecieron las diferentes tipologías.

Lo citado, ya que el tipo 1 se relaciona con niveles menores de aprobación y conforme el monto de crédito sea más alto, mayor es el nivel de riesgo y mayores son los puestos en categoría que aprueban. Esto, hasta llegar a un comité en pleno, que es la máxima autoridad aprobadora.

Puntualiza que en la tabla 4.1 se respetan los nombres actuales, pues se tuvo que hacer una corrección en los puestos, pues unos ya no existen en la institución. Especifica que los tipos 1 aprueban créditos individuales en el unipersonal de \$20.000 y así sucesivamente.

Detalla que los rangos son de montos pequeños y para todos los tipos se prevé los cambios de nomenclaturas de los nombres de los puestos, por lo que se le asigna a la Subgerencia General de Negocios para que pueda homologar dichas modificaciones. Esto, a partir de una justificación estructura u operacional.

Acota que todos los tipos cuentan con esa salvedad y el tipo 3 ya tiene un nivel superior, pues lo que se busca es que se asuma el riesgo del puesto que se ejerce. Anteriormente, las aprobaciones estaban centralizadas a nivel de subgerente y de Gerencia General.

Sin embargo, recuerda que se cuenta con gerentes de oficinas, gerentes de zonas, así como directores. Por tanto, lo que se busca es que ellos con sus niveles puedan aprobar créditos, por lo que se propone solventar esa situación al determinar los tipos 1, 2 y 3, donde el último hace referencia al comité en pleno.

Además, se individualiza por montos según el tipo 1, 2 y 3.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños acota que cuando hizo referencia al comité de mayor nivel, cometió un error al hacer alusión a la palabra “refrenda”; pues lo correcto es “ratifica”.

Comenta que un crédito de \$2 millones es aprobado por el comité gerencial de negocios; mientras que uno de \$6 millones también, sin embargo, debe ser ratificado por el comité pleno. En el primer Comité, por ejemplo, podría estar el Sr. Roa Gutiérrez y dos directores, y en el segundo Comité pueden estar los que estuvieron antes, pero no pueden votar.

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

La directora Sra. González Mora indica que ella planteó algo más amplio y lo aclarará. Desea saber en qué estado se encuentran las reglas del juego para analizar el tipo de crédito, cobrarlo de forma judicial y todos los procesos, los cuales deben estar normados porque son parte de un engranaje del proceso. No desea conocer cada regla, pero sí el estado en que se encuentran, porque es un ciclo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano menciona que, en la misma línea, se está viendo la modificación del Reglamento de Crédito, pero ante la propuesta, se pregunta si están regladas las otras fases, o si se requiere una modificación.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños explica que el Reglamento de Crédito es un documento marco, el que ven hoy, que se publica en La Gaceta, entonces, no se pueden fijar ciertas reglas en dicho Reglamento en ninguna circunstancia, de hecho, se están eliminando aspectos como el análisis de la capacidad de pago y se remitió a la metodología interna aprobada por la Junta Directiva Nacional.

La directora Sra. González Mora aclara que eso desea saber: en qué estado se encuentra la metodología interna del resto del proceso de crédito. Como indicó el Sr. Navarro Ceciliano, si existe y si debe ser actualizado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega la consulta de si le corresponde a este Órgano, pues podría ser un tema de normativa interna de las otras fases.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo apunta que, lo normal es que sean potestades delegadas, pues lo que aprueba la Junta Directiva Nacional es política general y generalidades crediticias, aspectos muy macro, para que sea la Administración y las dependencias de Riesgo y Crédito las que definan los procedimientos, como son la normativa, las aceptaciones de garantías y valoraciones de bienes, es normativa interna sin un rango necesario como para verlo en este seno, porque no es necesario que venga a aprobación.

El jefe de la División de Crédito Sr. Rojas Bolaños comenta que en pantalla se pueden apreciar los lineamientos generales de crédito.

La directora Sra. González Mora reitera que desea saber si existen y si se encuentran actualizados. Si se llaman Lineamientos Generales de Crédito deben ir alineados.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora manifiesta que la otra fase, la de cobro, tiene reglamentación y existen políticas aprobadas por esta instancia y delegadas a la Administración. Hay un procedimiento de cobro, pero hace cerca de un año se analizaron normas de cobro porque se deseaba evitar que las personas cayeran en cobro judicial, entonces, está dicho procedimiento de cobro y luego está el de bienes adjudicados.

La directora Sra. González Mora indica que, para efectos de análisis financiero, hay créditos pequeños, de tipo fiduciario, de proyectos de inversión, entonces, para cada tipo, el analista debe tener reglas, además, documentación requerida para cada caso, pues no se le puede pedir a dos clientes diferentes lo mismo, por ejemplo, a uno de proyecto de inversión y a otro fiduciario, eso es lo que desea saber y si todo está al día, actualizado y alineado con la política general.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere ir agotando el tema.

El asesor legal Sr. Rey González considera que, más allá de responder de viva voz a la Sra. González Mora, estima prudente incluir un punto, como esta reforma fue tan profunda y exhaustiva, que incluso requirió cambiar nomenclaturas, es probable que se deba alinear y armonizar el resto de la normativa inferior, como los lineamientos vistos, así las cosas, este Órgano le puede proponer a la Administración que, si se aprueba, se haga la armonización o revisión del resto de la norma.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano está de acuerdo, pero no quisiera que este Órgano asuma alguna responsabilidad que no le corresponda.

La directora Sra. González Mora indica que es un tema de referencia.

El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez manifiesta que el Reglamento es el documento madre y de él se derivan otros elementos que se adaptarán a los cambios, los cuales no se habían dado, primero se requiere la aprobación para, en función de ello, revisar todo, para determinar qué de lo aprobado hoy requiere actualizarse de lineamientos y normativa crediticia interna.

La directora Sra. González Mora indica que, para efectos del acuerdo, es una sugerencia saludable que, ante las aprobaciones de políticas de la Junta Directiva, se fijen períodos de revisión futuros, para evitar traer a este seno reglamentos muy antiguos. La idea es fijar un plazo de revisión para que el Banco siempre mantenga las políticas actualizadas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega señala que pueden ser revisiones anuales.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que la propuesta es *“1. Aprobar el reglamento de crédito del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Lo anterior, de conformidad con el artículo 24 inciso a) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n.º 4351. 2. Instruir a la Administración todos los lineamientos institucionales que pueda sufrir una modificación. Sugerir una revisión anual.”*

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y cuatro minutos**, reingresa el presidente Sr. Sánchez Sibaja.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar el Reglamento General de Crédito del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en los siguientes términos:

Reglamento General de Crédito

ASPECTOS GENERALES

Artículo 1º

El presente Reglamento se emite con fundamento en el artículo 24, inciso b) de la Ley Orgánica del Banco y regula el otorgamiento de créditos en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en adelante el Banco. Esta actividad se regirá por la Ley, las disposiciones generales que dicten las entidades públicas autorizadas al efecto, las cuales siempre prevalecerán sobre las que seguidamente se indican, los Reglamentos especiales que sobre la materia haya dictado el Banco Popular y este Reglamento, del cual la Tabla N°1 -Porcentaje máximo de responsabilidad sobre garantías por tipo de garantía-, el anexo de la Tabla N°1 -Equivalencias de las calificaciones de las agencias calificadoras de riesgo internacionales-, la Tabla N°2 -Plazos máximos- la Tabla N°3 -Montos Máximos- y la Tabla N°4 -Niveles máximos de aprobación-, son parte integrante.

Se emite este Reglamento a fin de: a) Facilitar las relaciones entre el Banco y las personas usuarias de crédito; b) Orientar a la Administración en la aplicación de normas generales en la asignación de recursos y en la determinación de plazos de gracia, de garantías y de tasas de interés; c) Enmarcar las propuestas de política que sobre esta materia se hagan.

Para una mejor interpretación del presente Reglamento, se establece el siguiente glosario:

Apertura de crédito: Modalidad de crédito en la cual el Banco se compromete a mantener sumas de dinero a disposición de la clientela o a contraer obligaciones por cuenta de ésta hasta un determinado límite. La formalización se puede efectuar mediante una o varias operaciones independientes.

Back to back: Operación crediticia cuyo saldo total adeudado se encuentra totalmente cubierto mediante un contrato entre la entidad acreedora y la persona deudora, en el que ambos acuerdan expresamente que en caso de incumplimiento de las condiciones pactadas, la entidad acreedora, de manera incondicional, inmediata e irrevocable, realizará la compensación del saldo total adeudado de la operación crediticia contra las sumas de dinero en efectivo que le han sido entregadas o contra instrumentos de deuda emitidos por el Banco que se encuentran en su poder y traspasados a favor de la entidad al amparo de dicho contrato, produciéndose con tal compensación la extinción de las deudas compensadas y liberándose tanto la parte deudora, como a la entidad de cualquier obligación producto de dicha operación.

Banca Corporativa: Son todas las actividades que desarrolla el Banco para la canalización técnica de productos y servicios financieros a empresas, **organizaciones e instituciones de acuerdo con el perfil del segmento que establezca la Subgerencia General de Negocios.**

Banca Social: Son todas las actividades que desarrolla el Banco para ofrecer productos financieros y otros de apoyo en gestión empresarial, cuyo objetivo es generar un impacto de carácter social para las micro, pequeñas, medianas empresas y organizaciones de la economía social, así como en el territorio en que se ubican; es decir, hace más énfasis en la rentabilidad social (impacto socioeconómico) que en el criterio de beneficio financiero.

Comprende servicios solidarios y se distingue de la banca convencional por la naturaleza social de los proyectos que financia y la orientación ética de las empresas en las que invierte, además proporciona respuestas a las personas excluidas del sistema financiero tanto desde el punto de vista del ahorro, como del crédito.

El Banco debe procurar el cumplimiento de los objetivos de esta Banca, bajo criterios de riesgo que garanticen la sostenibilidad de los fondos invertidos, mediante la canalización eficiente, prudente y transparente de los mismos.

Banca Empresarial: Son todas las actividades que desarrolla el Banco para la canalización técnica de productos y servicios financieros a micro, pequeñas y medianas empresas.

Banca Mediana Empresa: Son todas las actividades que desarrolla el Banco para la canalización técnica de productos y servicios financieros a empresas, organizaciones e instituciones de acuerdo con el perfil del segmento que establezca la Subgerencia General de Negocios.

Banca Micro y Pequeña Empresa (MYPE): Son todas las actividades que desarrolla el Banco para la canalización técnica de productos y servicios financieros a empresas, organizaciones e instituciones de acuerdo con el perfil del segmento que establezca la Subgerencia General de Negocios.

Banca de Personas: Son todas las actividades que desarrolla el Banco para la orientación técnica y venta de productos y servicios financieros a las personas físicas, de acuerdo con cada segmento, ofreciendo un portafolio de productos y servicios, con buenas condiciones de precio, oportunidad y calidad, con criterios adecuados de riesgo y rentabilidad, con el propósito de mejorar la calidad de vida y satisfacer las necesidades de la clase trabajadora.

Cartera Empresarial y Corporativa: Incluye las operaciones de crédito ubicadas en los segmentos Empresarial 1, Empresarial 2 y Empresarial 3 según el acuerdo CONASSIF 14-21.

Cartera Banca de desarrollo SBD: Comprende los créditos a los usuarios definidos en los incisos del a) al e) del artículo 6 de la Ley 9274; a saber, emprendedores; microempresas; Pymes; micro, pequeño y mediano productor agropecuario y modelos asociativos empresariales.

Cartera Comercial de Personas: Incluye las líneas de crédito revolutivos de consumo a personas físicas (incluye tarjetas de crédito), créditos para vehículo a personas físicas y jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física y créditos de consumo regular.

Cartera Microcrédito Empresarial: Comprende los créditos a los usuarios definidos en el inciso f) del artículo 6 de la Ley 9274; a saber, las personas o grupos de personas físicas o jurídicas que califiquen como pequeños productores agropecuarios, microempresarios o

emprendedores, de todos los sectores de las actividades económicas, que presenten proyectos productivos y cuyo requerimiento de financiamiento no exceda de cuarenta salarios base establecidos en la Ley N.º 7337, del 5 de mayo de 1993, y su respectiva actualización.

Cartera Microfinanzas: Créditos colocados bajo los principios y condiciones establecidos por la Dirección General de Banca Social con el objetivo de lograr mayor accesibilidad a los sectores más vulnerables de la economía nacional.

Cartera Pignoración: Modalidad de crédito cuyo financiamiento se encuentra garantizado con alhajas o cualquier otro bien mueble.

Cartera Vivienda: Incluye los productos de crédito destinados a vivienda individual y familiar.

Cartera Banca Social: Cartera administrada por la Dirección General de Banca Social. Está constituida por productos de inclusión que son administrados por dicha Dirección.

Categoría de riesgo: Es la calificación que se le da individualmente a cada persona deudora, según el riesgo de crédito asumido.

Cobertura Servicio Deuda (CSD): El indicador CSD se determina como el cociente entre la cuota del servicio de los créditos directos, y el ingreso bruto del deudor, de acuerdo con la normativa vigente por la instancia fiscalizadora.

Comité de Activos y Pasivos (ALCO): Órgano resolutivo creado por la Gerencia General Corporativa a efectos de analizar, tomar decisiones y establecer los planes de acción, sobre el comportamiento y tendencia de los activos, pasivos y cuentas contingentes de la Institución.

Comportamiento histórico de pago BPDC: Antecedentes crediticios de la parte deudora en la atención de sus obligaciones financieras, según los términos definidos por la SUGEF, créditos regulados con la normativa emitida por la Instancia fiscalizadora.

Comportamiento histórico de pago en el SBD (CPH-SBD): Calificación asignada al deudor según sus antecedentes crediticios en la atención de todas sus obligaciones financieras con el SBD, según normativa Sugef 15-16.

Crédito de Banca de Segundo Piso BPDC: Crédito que se otorga a un intermediario financiero supervisado por la Superintendencia General de Entidades Financieras que fungirá como entidad de primer piso, con el fin de que se atiendan las necesidades crediticias de la persona usuaria final. Asimismo, se entenderá como Crédito de Banca de Segundo Piso el que se otorga a una entidad que a pesar de no estar supervisada por la Sugef, cumpla con los parámetros que defina la Junta Directiva Nacional y cuyos recursos se destinarán a los fines indicados.

Crédito microcrédito: Crédito que se otorga por un monto máximo de uno como cinco (1.5%) veces del salario base del oficinista 1 del Poder Judicial.

Crédito organizaciones sociales: Crédito que el Banco otorga a las organizaciones sociales sin fines de lucro.

Crédito para educación: Línea de crédito destinada a contribuir con el desarrollo académico de las personas, mediante créditos para cubrir los gastos que genera la educación en territorio nacional o extranjero.

Crédito para gastos médicos: Línea de crédito mediante la cual el Banco financia tratamientos médicos, preventivos, curativos y estéticos en territorio nacional o extranjero.

Crédito para vivienda individual y familiar: Crédito otorgado para la necesidad habitacional a la persona usuaria final del inmueble o su núcleo familiar u otra vivienda, siempre y cuando no sobrepase el límite establecido en este Reglamento.

Crédito personal: Crédito que se otorga únicamente a personas físicas que soliciten financiamiento para solventar diversas necesidades no determinadas en un plan de inversión.

Crédito Sindicado: Corresponden a créditos otorgados a nivel de la Cartera Institucional Corporativa, que se estructuran conjuntamente con otros Bancos y las condiciones se negocian con el Banco Agente o Líder o colectivamente por los Bancos Acreedores con el Cliente.

Créditos grupales de garantía solidaria: Modalidad de crédito dirigido a microempresarios que carecen de bienes para ofrecer en garantía, pero que pueden establecer una garantía de tipo solidaria. Con el fin de asegurar la cohesión y el compromiso del grupo, estos créditos pueden estar dirigidos a grupos de al menos 3 personas físicas, que se conocen previamente y se unen voluntariamente. El grupo designa una persona responsable. La garantía principal consiste en que las personas del grupo se fian entre ellas de manera solidaria, mancomunada e indivisible. En los créditos grupales solidarios, cada integrante del grupo se considera un deudor. Para efectos prácticos, la responsabilidad puede asignarse de manera proporcional al número de miembros del grupo.

Descuento de instrumentos financieros o comerciales: Operación en la cual el Banco adquiere, a título oneroso, instrumentos financieros o comerciales, prestando -en algunos casos- servicios adicionales vinculados con la administración de tales créditos, todo ello a cambio de una retribución. Estas operaciones se realizarán con recurso, cuando corresponda, por lo que si al vencimiento no son cancelados por la parte deudora del instrumento, la responsabilidad de pago la asume la persona descontante, quien garantizará la legitimidad del crédito y la personalidad con que hizo el traspaso, además de la solvencia de la parte deudora.

Segmentos: Los créditos de la cartera activa se clasificarán de acuerdo con los segmentos establecidos por el CONASSIF 14-21:

a) Créditos revolutivos de consumo a personas físicas.

b) Créditos para vehículos a personas físicas y personas jurídicas, cuyo único propósito sea destinarlo a la adquisición del vehículo por la persona física.

c) Créditos de consumo regular: Créditos de consumo a personas físicas que no pertenecen a los literales anteriores.

d) Créditos para vivienda a personas físicas y personas jurídicas.

e) Empresarial: Créditos a Micro y Pequeña Empresa, Mediana Empresa, Gran Empresa (Corporativo) y Gobierno Central, de acuerdo con la siguiente clasificación:

Empresarial 1: Personas jurídicas y físicas cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) anterior, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 1.000 millones de colones por lo menos en una oportunidad. Asimismo, se clasifican en este segmento los siguientes:

i) Persona jurídica que pertenece a un grupo de interés económico reportado por la entidad a la SUGEF.

ii) Entes y órganos que conforman las instituciones del Sector Público, según la "Clasificación Institucional del Sector Público" publicada por el Ministerio de Hacienda.

iii) Entidad supervisada por la SUGEF o alguna Superintendencia adscrita al Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero (Conassif).

Empresarial 2: Personas jurídicas y físicas no clasificadas en el segmento Empresarial 1 y cuyo saldo total adeudado, excluyendo los créditos para vivienda a que se refiere el literal d) de este artículo, en la entidad financiera durante los últimos 12 meses haya superado los 500 millones de colones por lo menos en una oportunidad.

Empresarial 3: Personas jurídicas y físicas no clasificadas en algún segmento anterior. También, se clasifican en este segmento los créditos revolutivos de consumo a personas jurídicas.

En el caso de los segmentos Empresarial 1 o Empresarial 2, todas las operaciones del deudor se clasifican Empresarial 1 o Empresarial 2, incluidas las operaciones de vivienda y de cualquier otra clasificación previa.

Deudores Grupo 1: Personas deudoras cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es mayor al límite establecido por la Superintendencia General Entidades Financieras.

Deudores Grupo 2*: Personas deudoras cuya suma de los saldos totales adeudados al Banco es menor o igual al límite establecido por la Superintendencia General Entidades Financieras.

* Se mantiene la referencia en masculino en apego a la normativa de SUGEF, que así lo establece.

Garantías Mobiliarias: La garantía mobiliaria es un derecho real preferente conferido al acreedor garantizado sobre los bienes muebles dados en garantía, pueden constituirse por persona física o jurídica que tenga su posesión legítima, o quien tenga un derecho a tal posesión o el derecho a transferir o transmitir los bienes dados en garantía.

Grupo de Interés Económico: Conjunto de dos o más personas físicas o jurídicas, o una combinación de ambas, entre las cuales se dan vinculaciones o relaciones de negocios, de capitales, de administración o de parentesco, que permitan a una o más de esas personas ejercer una influencia significativa en las decisiones de los demás.

Ingreso familiar: Suma de todos los salarios que percibe mensualmente el núcleo familiar. En el caso de otros ingresos, el promedio mensual que percibe el núcleo familiar.

Micro – Pequeña y Mediana Empresa: (Para Sectores distintos al Agropecuario): Son las que así lo determinen las Leyes de la República, decretos y reglamentos y el Ministerio de Economía, Industria y Comercio, cuyo tamaño se fijará considerando:

- El personal promedio empleado por la empresa durante el último período fiscal.
- El valor de las ventas anuales netas de la empresa en el último período fiscal.
- El valor de los activos totales de la empresa en el último período fiscal.

Según lo establece la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas N° 8262.

Micro – Pequeña y Mediana Empresa (Para el Sector Agropecuario): El tamaño de la empresa se determinará considerando ingresos brutos anuales, de la siguiente manera:

- Unidad productiva agropecuaria: Persona física o jurídica dedicada a la producción agrícola, silvícola, ganadera, acuícola o pesquera.
- Micro unidad productiva agropecuaria: Unidad productiva agropecuaria cuyos ingresos brutos anuales no superen el equivalente a los \$155.000 (ciento cincuenta y cinco mil dólares de los Estados Unidos de América).
- Pequeña unidad productiva agropecuaria: Unidad productiva agropecuaria cuyos ingresos brutos anuales no superen el equivalente a los \$540.000 (quinientos cuarenta mil dólares de los Estados Unidos de América).
- Mediana unidad productiva agropecuaria: Unidad productiva agropecuaria cuyos ingresos brutos anuales no superen el equivalente a \$1.500.000 (un millón quinientos mil dólares de los Estados Unidos de América).

Núcleo familiar: Conjunto de personas que conviven y se han organizado para compartir las obligaciones derivadas del sustento y la protección mutua y en el que al menos una de ellas ostente lazos de afinidad o consanguinidad hasta el tercer grado con los demás integrantes del núcleo. La Unión de hecho según la define el artículo 242 del Código de Familia se tomará en cuenta para determinar lazos de afinidad.

Para los efectos de este Reglamento y sus políticas de implementación, pueden conformar un “núcleo familiar” las parejas del mismo sexo, que se hayan conformado según lo establece el Código de Familia, con el fin de habilitarles el acceso, en igualdad de condiciones, a créditos en el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en el tanto tengan capacidad de pago.

Producto nuevo: Es un conjunto de características cuya unión constituye un producto financiero que el Banco nunca ha comercializado.

Proyecto de Inversión Nuevo: Se define como proyecto de inversión nuevo, cuando se cumpla al menos con una de las siguientes condiciones:

- Empresas que inician su operación con el financiamiento que le otorga el Banco Popular o con parte de él.
- Empresas que no demuestren al menos 3 años de operación o que sus socios o dueños no cuenten con al menos 3 años de experiencia demostrable en la actividad que se financia.
- Empresas con 3 o más años de operación, en donde el proyecto a financiar pasa a ser la actividad primaria o principal.
- No se consideran como tales, cuando las empresas, con experiencia superior a 3 años, desarrollen proyectos distintos a su giro de negocio, siempre y cuando el flujo de efectivo de su actividad primaria actual sea suficiente para cubrir la carga financiera de la empresa, incluyendo el nuevo proyecto.

Relanzamiento: Es la práctica habitual en donde se analiza el ciclo de vida del producto o servicio bancario actual o uno que se comercializó en el pasado, determinando que se encuentra en una fase del ciclo del producto que por diferentes causas decrece, esto provoca que se modifiquen sus características para ser nuevamente introducido al mercado, un relanzamiento puede ir acompañado de una campaña ya sea interna o externa, masiva o dirigida, apoyada por la Dependencia de Mercadeo y la gestión comercial del Banco.

Riesgo cambiario del crédito: Es la posibilidad de pérdidas económicas por el incumplimiento de las condiciones pactadas por parte de la persona deudora, debido a variaciones en el tipo de cambio que incidan en su capacidad de pago. El incumplimiento de pago puede presentarse al otorgar créditos en moneda diferente al tipo de moneda en que la parte deudora genera sus ingresos netos y flujos de caja significativos.

Riesgo de crédito: Condición a la que está expuesta la entidad de que la persona deudora incumpla con sus obligaciones en los términos pactados en el contrato de crédito.

Tasa anual máxima (TAM): Es la tasa calculada semestralmente por el Banco Central de Costa Rica para las operaciones financieras, comerciales y microcréditos, que como límite máximo podrán cobrar las personas físicas o jurídicas que otorguen financiamiento a un tercero, sin que se consideren desproporcionadas, según lo dispuesto en el artículo 36 bis de la Ley N°7472. Según lo define el artículo 3 del Reglamento de las operaciones financieras, comerciales y microcréditos que se ofrezca al consumidor.

Tasa interés Total Anual (TITA): Corresponde a la tasa de interés nominal más el total de costos, gastos, multas, seguros y comisiones, así como cualquier otro cargo. La tasa de interés total anual contendrá:

- a. Componentes ordinarios: entiéndase todos los costos, gastos, multas, seguros, comisiones y otros cargos, se denominen o no tasa de interés, que se cobran de forma regular a los consumidores por el proveedor de servicio de crédito como parte de la operación de crédito.
- b. Componentes extraordinarios: entiéndase todos los costos, gastos, multas, comisiones, y otros cargos, se denominen o no tasa de interés, que se cobran de manera eventual a los consumidores por el proveedor de servicio de crédito como parte de la operación de crédito y que dependen de un hecho futuro.

Según la define el artículo 3 del Reglamento de las operaciones financieras, comerciales y microcréditos que se ofrezca al consumidor.

Tasa referencia interbancaria (TRI): Es la tasa bruta promedio ponderada por monto de las captaciones a plazo de colones y dólares, que se realizan en el sistema financiero costarricense.

SBD: Sistema de Banca para el Desarrollo.

Capítulo II.

SUJETOS DE CRÉDITO

Artículo 2º

Los créditos se concederán a personas físicas y jurídicas a partir de los siguientes parámetros:

- a. Debe ser clientela de los servicios de captación del Banco o de cualquiera de las Sociedades de su propiedad o, en su defecto, adquirir esa condición al momento de formalizar el crédito. El ahorro obligatorio se considera parte de los servicios de captación.
- b. Las personas físicas deben ser mayores de 18 años, costarricenses o ciudadanos extranjeros con cédula de residencia, permanente o temporal, que puedan demostrar que poseen una renta fija o desarrollan o van a desarrollar una actividad que genere o generará los ingresos suficientes para atender adecuadamente las operaciones de crédito.
- c. Además, para el caso de personas asalariadas, deberán tener el salario libre de embargos. Se exceptúa el embargo por pensión alimentaria.
- d. Se concederán créditos a personas jurídicas que desarrollan o vayan a desarrollar una actividad, que estén establecidas legalmente y que sean económicamente viables. De tratarse de proyectos nuevos, deberá contarse con información que permita determinar que el proyecto podrá desarrollarse exitosamente bajo condiciones normales y de sensibilización, para lo cual, entre algunos instrumentos, pero no limitados a estos, podrán solicitarse estudios de factibilidad, flujos de cajas y estudios de mercado.

Capítulo III.

DOCUMENTACIÓN DE LOS CRÉDITOS

Artículo 3º

Los expedientes de crédito, los cuales pueden ser físicos, electrónicos o con componentes de ambos tipos, deben cumplir al menos con la información solicitada por las instancias de fiscalización superior. La Junta Directiva Nacional aprobará los documentos e información que deben contener los expedientes de crédito.

Artículo 4º

Sin perjuicio de lo establecido en el artículo anterior, los créditos se regirán por las siguientes condiciones generales:

- a. En todo análisis de crédito se deberá considerar el nivel de riesgo de la operación, quedando facultado el Banco, en forma discrecional, de conformidad con las reglas de los artículos 15 y 16 de la Ley General de la Administración Pública, a denegar el crédito.
- b. Solamente se recibirán solicitudes de crédito que estén acompañadas de toda la documentación solicitada.
- c. Durante la tramitación del crédito y su vigencia, el Banco podrá solicitar cualquier otro documento que considere para el caso concreto, con el fin de actualizar, completar o aclarar la información presentada por la parte solicitante.
- d. El Banco podrá, transcurridos veinte días hábiles a partir de la notificación que prevenga la realización de un acto, sin que éste se cumpla, se podrá dar por desistida la solicitud, salvo que los motivos que hayan impedido su trámite sean atribuibles al Banco o razones de fuerza mayor o caso fortuito. En tal caso la documentación quedará a disposición de la persona interesada por un plazo de quince días hábiles, vencidos los cuales se desechará.

- e. Toda documentación que de conformidad con este Reglamento acompañe la solicitud de crédito debe tener no más de un mes de expedida al momento de su recepción, excepto cuando se trate de Estados Financieros, estudios de factibilidad, de suelos, entre otros.
- f. En proyectos de inversión nuevos, se solicitará como mínimo un aporte real al valor total del proyecto no menor al 25%, entendiéndose como tal: terrenos, equipos, efectivo u otros por parte de la persona solicitante, pudiendo el Banco solicitar aportes mayores si así lo considera necesario de acuerdo con el riesgo y la evaluación general del crédito.
- g. Toda la clientela debe mantener actualizada la política "Conozca a su Cliente".

Capítulo IV.

GARANTÍAS

Artículo 5°

Todos los créditos deberán ser respaldados con garantías que a juicio del banco resulten satisfactorias. Tales garantías pueden ser personales (pagaré con fianza o aval personal o grupal o bien pagaré sin fianza) según lo determine el Comité de Activos y Pasivos de acuerdo con el perfil de clientes que se establezca técnicamente para la utilización de este tipo de garantía), reales (hipotecarias, mobiliarias y prendarias) y otras, de conformidad con lo indicado en este Reglamento.

Respecto de las instituciones públicas que cuenten con contenido presupuestario debidamente autorizado por la Contraloría General de la República, se deberá solicitar la emisión de un Pagaré sin fianza (Pagaré institucional), lo anterior sin perjuicio de cualquier otro tipo de garantía adicional. Además, deberá cumplir con la normativa que les sea aplicable en esta materia.

En caso personas jurídicas privadas se podrá optar por garantía mediante Pagaré sin fianza, hasta el monto que defina el Comité de Activos y Pasivos, respetando el principio de igualdad y mediante criterios de generalidad e imparcialidad.

Respecto de los productos de crédito nuevos, el Comité de Activos y Pasivos aprobará la garantía de acuerdo con el diseño del producto según sus características y condiciones.

Artículo 6°

Tratándose de garantía real, esta deberá ser de primer o segundo grado sobre el bien inscrito cuando la inscripción proceda. En el caso de hipotecas de segundo grado, se aceptará únicamente cuando el primer grado sea a favor del Banco.

Tratándose de prendas o garantías mobiliarias, solo se aceptarán aquellas que no respondan por otra obligación crediticia de mejor prelación.

Artículo 7°

En caso de cédulas hipotecarias, sólo se aceptarán vencidas y por la emisión total de las cédulas hipotecarias sobre todos los grados. En tales casos, el plazo en el que se concederá el crédito será hasta un año antes de su prescripción, salvo que éste sea interrumpido legalmente, acto que deberá autorizar la persona deudora de previo o durante la formalización del crédito.

Artículo 8°

Toda persona deudora queda obligada a mantener en buen estado de uso y conservación los bienes dados en garantía e informar los cambios en la localización de éstas; así como a cancelar los tributos, seguros y demás obligaciones que los afecten. En caso contrario, el Banco queda facultado para realizar todos los actos necesarios para la conservación del bien, así como a realizar los respectivos pagos que estos generen, los cuales se cargarán al monto pendiente de la deuda.

Ni la parte deudora ni la propietaria podrán gravar el bien dado en garantía, ni venderlo, traspasarlo, arrendarlo, trasladarlo o prestarlo sin autorización del nivel resolutivo correspondiente. En caso de incumplimiento de lo anterior, el Banco podrá dar por vencida y hacer exigible la obligación.

Artículo 9°

En caso de pignoración de acciones, el Banco se reservará el derecho de voto en la asamblea de accionistas, tanto ordinaria como extraordinaria. Corresponderá a la Gerencia General Corporativa designar representación del Banco para tales efectos.

Artículo 10 °

La Gerencia General Corporativa determinará en qué condiciones podrán ser recibidos en garantía los bienes permitidos por la Ley de Garantías Mobiliarias.

Artículo 11 °

El Comité de Activos y Pasivos, respetando el principio de igualdad y mediante criterios de generalidad e imparcialidad establecerá las condiciones y límites en las que se podrán recibir las garantías de los diferentes productos crediticios, conforme a la normativa que emitan CONASSIF y SUGEF. En el caso de Créditos grupales de garantía solidaria, se deberá cumplir lo establecido por la normativa SUGEF 15-16.

Artículo 12 °

Cualquier bien objeto de prenda o hipoteca, cuando corresponda, debe estar debidamente asegurado y deberá constar en la póliza que el Banco es el acreedor. Las excepciones a este requisito se aplicarán cuando los bienes estén protegidos por otro mecanismo, técnica y legalmente viable.

Capítulo V.

DE LAS TASAS DE INTERÉS Y COMISIONES

Artículo 13 °

Para la fijación de tasas de interés se tomará como referencia:

- i. Para créditos en moneda nacional se utilizará como referencia la tasa básica pasiva calculada por el Banco Central de Costa Rica o bien, a juicio del Comité de Activos y Pasivos y respetando el principio de igualdad, cualquier otra tasa de referencia nacional o internacional o índices, siempre que sean objetivos y de conocimiento público
- ii. La tasa de interés para los créditos en moneda extranjera se fijará tomando como referencia la tasa Prime de los Estados Unidos de América publicada por el Banco Central de Costa Rica o bien, a juicio del Comité de Activos y Pasivos, y respetando el principio de igualdad, cualquier otra tasa de referencia nacional o internacional o índices extranjeros, siempre que sean objetivos y de conocimiento público.
- iii. La tasa de interés para los créditos back to back se podrá fijar tomando como referencia la tasa de interés del instrumento o instrumentos de deuda que garanticen la operación crediticia.

Artículo 14°

Respetando el principio de igualdad y mediante criterios de generalidad e imparcialidad, el Comité de Activos y Pasivos establecerá las tasas a cobrar para los distintos Productos de Crédito. Estas tasas no podrán ser superiores a la Tasa Anual Máxima (TAM) definida por el Banco Central de Costa Rica para Créditos y Microcréditos, conforme a lo establecido por la Ley No. 9859 del 16 de junio de 2020, Publicada en Alcance No. 150 a La Gaceta No. 147 del 20 de junio de 2020.

Artículo 15°

Las tasas de interés definidas más todos los componentes de costos en que incurra el deudor durante la vida del crédito (Tasa TITA) no podrá ser mayor a la tasa de interés máxima (TAM) definida por el Banco Central vigente al momento del otorgamiento del crédito.

Artículo 16°

El Comité de Activos y Pasivos, respetando el principio de igualdad, se podrá establecer tasas de interés diferenciadas dentro de los rangos indicados para distintas líneas de crédito y planes de inversión, considerando, para ello, entre otras cosas, el calce de plazos, el costo de los recursos, el fin social del crédito, el riesgo y otros negocios colaterales que puedan celebrarse con la clientela.

Para ciertos productos la Administración podrá definir una tasa fija durante un periodo prudencial con base en estudios técnicos, sin exceder los límites fijados en este marco.

Artículo 17°

El Comité de Activos y Pasivos podrá revisar y ajustar las tasas de interés vigentes para cada línea de crédito y plan de inversión, en función del comportamiento de mercado o de la tasa de referencia, respetando el principio de igualdad. Toda modificación que se realice en las tasas activas de interés deberá ser informada a la Junta Directiva Nacional en el mes calendario siguiente a la toma de decisión.

Artículo 18°

El Comité de Activos y Pasivos definirá, dentro de un rango del 0% al 5% el porcentaje de las comisiones que se cobrarán sobre los préstamos, otras modalidades de créditos o sobre otras gestiones relacionadas con su concesión y recuperación, así como la frecuencia de su cobro y base de cálculo. Dichas comisiones, podrán ser financiadas.

Artículo 19°

En el caso de descuento de instrumentos financieros o comerciales, se cobrará una comisión de descuento que oscilará dentro de un rango del 0% al 5% mensual y por anticipado por el período de la recuperación efectiva de los respectivos instrumentos financieros o comerciales.

De igual manera, el Comité de Activos y Pasivos, respetando el principio de igualdad, podrá establecer comisiones diferenciadas dentro de los rangos indicados para distintas líneas de crédito, planes de inversión o por tipo de garantía, considerando para ello, entre otras cosas, el calce de plazos, el riesgo, el costo de los recursos y otros negocios colaterales que el Banco realice con la persona cliente. Este párrafo también se aplicará a lo establecido en el artículo 18.

Capítulo VI.

DE LOS PLAZOS Y CAPACIDAD DE PAGO

Artículo 20°

Los préstamos que el Banco conceda se cancelarán conforme a lo previsto en el artículo 70 de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional.

Artículo 21°

Queda autorizada la Gerencia General Corporativa para establecer plazos y montos máximos diferenciados para líneas de crédito, planes de inversión o por tipo de garantía, dentro de una misma línea de crédito, siempre y cuando se mantenga el principio de igualdad en cada uno de los estratos definidos y no se sobrepasen los topes establecidos por este Reglamento.

Artículo 22°

Para determinar la capacidad de pago para la parte deudora, personas físicas o jurídicas, sin actividad productiva, se determinará según el ingreso. En el caso de personas físicas se considerará, cuando corresponda, los ingresos del núcleo familiar.

Para las personas jurídicas o físicas con actividad productiva, se determinará la capacidad de pago con base en supuestos técnicos de la actividad que genera el ingreso o los instrumentos aprobados por la Junta Directiva Nacional para medir la capacidad de pago de acuerdo con el segmento o tipo de crédito.

Considerando siempre, en ambos casos, los escenarios de estrés con fundamento en la metodología aprobada por la Junta Directiva Nacional.

Capítulo VII.

DE LOS NIVELES DE RESOLUCIÓN DE CRÉDITO

Artículo 23°

Los niveles de resolución de créditos se establecen en la Tabla N° 4 de este Reglamento.

Cuando el respectivo nivel resolutivo no pueda conformarse por imposibilidad material para aprobar o improbar una negociación de pago, se podrá activar el nivel resolutivo subsiguiente superior para la decisión que corresponda.

Artículo 24°

El nivel resolutivo deberá llevar una bitácora física o digital si es unipersonal y un libro de actas físico o digital si es colegiado, y deberán contener al menos la siguiente información: lugar, día y hora en que se celebra la reunión, nombre de las personas participantes, número de solicitud, línea de crédito, monto, nombre de las personas obligadas, tasa de interés, plazo, tipo de garantía y la resolución, la cual deberá ser motivada; así como el nombre, firmas de quienes dictan el acto y hora de finalización de la reunión. Los libros de actas de los niveles resolutivos Gerencial Simple y Gerencial Pleno y los de las Juntas de Crédito Local, deberán ser refrendados por la Consultoría Jurídica del Banco de conformidad con las normas vigentes en esa materia.

Artículo 25°

El quórum para sesionar por parte de los órganos colegiados a que se refiere este Reglamento es de la mayoría absoluta de sus integrantes. En los órganos integrados por tres personas, deberá estar presente la totalidad de sus integrantes. Se exceptúa de esta disposición a las Juntas de Crédito Local, en cuyo caso el quórum se formará con dos personas integrantes del Órgano Colegiado y los acuerdos se tomarán por simple mayoría, según lo establecido en el artículo 31 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Dichos órganos serán presididos por la persona de mayor jerarquía. Cuando el personal integrante sea de igual jerarquía, el órgano decidirá quién preside.

Ningún órgano colegiado a que se refiere este Reglamento podrá sesionar si no está nombrada la totalidad de sus integrantes.

Los cargos son indelegables.

Artículo 26°

Toda resolución tomada en relación con la solicitud de crédito presentada por alguna Empresa del Conglomerado del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, deberá ser informada a la Junta Directiva Nacional en el mes calendario siguiente a su adopción.

Artículo 27°

Cuando alguno de las personas asistentes a las sesiones de los Órganos Colegiados a los que se refiere este Reglamento, tuviere interés personal en el trámite de una operación o la tuvieran sus socios o parientes dentro del tercer grado de consanguinidad o afinidad, deberá retirarse de la respectiva sesión mientras se discute y resuelve el asunto en que está interesada. Cualquier integrante del personal se deberá abstener de participar del otorgamiento de crédito cuando se encuentre en alguna de las condiciones definidas en este artículo.

Artículo 28°

Toda resolución relativa a la solicitud crediticia debe ser comunicada a la persona solicitante, en el lugar señalado por éste o personalmente en las oficinas del Banco, con el texto íntegro de lo resuelto y con indicación de los recursos procedentes, del plazo dentro del cual deben ser interpuestos y del órgano ante el cual se deben presentar.

Artículo 29°

Contra lo resuelto por cualquier nivel resolutivo en relación con un crédito caben los recursos de revocatoria y apelación. Es potestativo usar uno o ambos recursos, pero será inadmisibles el interponerlos fuera de los plazos que se señalan a continuación.

Dichos recursos se interpondrán ante el órgano que dictó el acto impugnado, dentro del término de los tres días hábiles contados a partir de la notificación.

La revocatoria la resolverá quien dictó el acto y la apelación, la Supervisión Jerárquica de la Dependencia Administrativa que atiende la revocatoria.

Capítulo VIII.

DE LA FORMALIZACIÓN Y DESEMBOLSO

Artículo 30°

Los desembolsos de los créditos aprobados están sujetos a la disponibilidad de recursos del Banco. En caso de los créditos formalizados en moneda extranjera, y cuando el Banco no tenga disponibilidad de ella, podrán girarse los recursos en moneda nacional si la clientela así lo consiente.

Artículo 31°

En aquellos créditos que por su naturaleza sea necesario girar por partidas, los desembolsos se harán previo informe positivo del peritaje o del personal designado por el Banco para ejecutar la supervisión.

Artículo 32°

Sin perjuicio de lo indicado en el artículo 38 de este Reglamento, ante incumplimiento por parte de la clientela debidamente comprobado de alguna de las cláusulas del contrato, el Banco se reserva el derecho de suspender total o parcialmente los desembolsos del crédito.

Capítulo IX.

SEGUIMIENTO Y CONTROL DE LA CARTERA DE CRÉDITO

Artículo 33°

Es potestad del Banco supervisar los créditos en todos sus aspectos, en apego a las disposiciones y recomendaciones efectuadas por las instancias de fiscalización superior y las que disponga el Banco, para lo cual las partes solicitantes u obligadas deberán brindar toda la información pertinente y colaboración que se les solicite. De lo contrario, el Banco queda facultado, una vez realizado el debido proceso para variar la tasa de interés hasta un máximo que será definido por el Comité de Activos y Pasivos en forma general para todos los tipos de crédito, esto en cuanto a los puntos porcentuales por encima del margen fijo que compone la tasa final del crédito.

Artículo 34°

En la etapa de seguimiento, el Banco clasificará a la parte deudora con el nivel de capacidad de pago correspondiente, de conformidad con lo establecido por la Instancias de fiscalización y según los parámetros aprobados por la Junta Directiva Nacional.

Artículo 35°

Cuando el Banco lo requiera, realizará el avalúo correspondiente para verificar el estado de los bienes recibidos en garantía y actualizar su valoración.

Artículo 36°

Cuando el Banco compruebe que la persona solicitante u obligada dolosamente ha suministrado información falsa, sin perjuicio de la obligación del Banco de presentar la denuncia correspondiente, se tendrá por vencida la obligación.

Artículo 37°

Cuando se compruebe que la persona solicitante u obligada sin mediar dolo ha suministrado información incorrecta, el Banco, considerando el interés institucional, respetando el principio de igualdad y de acuerdo con la gravedad de la falta podrá aplicar una de las siguientes opciones:

- a) Efectuar las correcciones del caso y mantener las condiciones del crédito,
- b) Variar la tasa de interés hasta la tasa activa más alta que en la respectiva moneda rija en ese momento en el Banco. Si la infracción se comete en un crédito que tiene la tasa activa más alta de todas, se podrá aumentar dicha tasa hasta en cinco puntos porcentuales o,
- c) Dar por vencida la obligación y exigir su cancelación inmediata.

En caso de que el crédito haya sido otorgado por un órgano unipersonal, la sanción la fijará el órgano colegiado con atribuciones inmediatamente superiores.

Artículo 38°

Cuando el Banco compruebe que la persona solicitante u obligada ha incumplido el plan de inversión, el Banco, considerando el interés institucional, respetando el principio de igualdad y de acuerdo con la gravedad de la falta podrá aplicar una de las siguientes opciones:

- a) Efectuar las correcciones del caso y mantener las condiciones del crédito,
- b) Variar la tasa de interés hasta la tasa activa más alta que en la respectiva moneda rija en ese momento en el Banco. Si la infracción se comete en un crédito que tiene la tasa activa más alta de todas, se podrá aumentar dicha tasa hasta en cinco puntos porcentuales, o,
- c) Dar por vencida la obligación y exigir su cancelación inmediata.

En caso de que el crédito haya sido otorgado por un órgano unipersonal, la decisión deberá trasladarse al órgano colegiado con atribuciones inmediatamente superiores.

Artículo 39°

Cuando el Banco compruebe que la persona solicitante u obligada ha infringido cualquiera de las condiciones convenidas en la contratación del préstamo o en este Reglamento no indicadas en los dos artículos anteriores, salvo atraso de la operación, y considerando el interés institucional, respetando el principio de igualdad y de acuerdo con la gravedad de la falta, podrá aplicar una de las siguientes opciones:

- a) Efectuar las correcciones del caso y mantener las condiciones del crédito,
- b) Variar la tasa de interés hasta la tasa activa más alta que en la respectiva moneda rija en ese momento en el Banco. Si la infracción se comete en un crédito que tiene la tasa activa más alta de todas, se podrá aumentar dicha tasa hasta en cinco puntos porcentuales o,
- c) Dar por vencida la obligación y exigir su cancelación inmediata.

En caso de que el crédito haya sido otorgado por un órgano unipersonal, la decisión deberá trasladarse al órgano colegiado con atribuciones inmediatamente superiores.

Capítulo X.

DISPOSICIONES FINALES

Artículo 40°

Para todos los efectos en este Reglamento, las cifras indicadas en dólares de los Estados Unidos de América serán el equivalente al monto en colones tomados al tipo de cambio de venta utilizado por el Banco Popular para el día en que se realice el cálculo.

Artículo 41°

En caso de emergencia declarada por el órgano competente señalado por Ley o cuando en cumplimiento de lo indicado en el artículo 34 e) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, a juicio de la Gerencia General Corporativa deba solucionarse una emergencia de carácter social o económica nacional, regional o local, la Gerencia General Corporativa podrá crear líneas de crédito específicas y utilizar parámetros por sobre los dispuestos en éste Reglamento en los siguientes aspectos:

Garantía: hasta en un 20% adicional al porcentaje máximo en garantías.

Montos máximos: hasta en un 50% el monto máximo de los créditos.

Niveles resolutivos: La Gerencia General Corporativa ante emergencias declaradas y en apego a este artículo podrá establecer otros niveles resolutivos a los señalados en este reglamento.

Períodos de gracia: Se podrán otorgar períodos de gracias, tanto de principal como de intereses, hasta de 24 meses a operaciones nuevas o ya constituidas, siempre apegados a las normativas vigentes.

Plazos: Hasta en un 50% adicional a los topes máximos vigentes.

Porcentaje de endeudamiento: hasta un 10% adicional al nivel de endeudamiento establecido.

Tasa de interés: Se podrán fijar tasas de interés menores a las establecidas en este reglamento, en un rango desde 0% hasta lo definido en el artículo 14 de este reglamento.

Todo ello en atención a la naturaleza y gravedad de la situación, sin que en ningún caso se incumplan las normas que para tales efectos ha establecido la SUGEF en la materia. Esas medidas serán de carácter temporal, con un plazo prorrogable por el cual se mantendrán las líneas de crédito disponibles y deberán ser del conocimiento de la Junta Directiva Nacional en el mes calendario siguiente a la toma de decisión.

Artículo 42°

Al menos semestralmente la Junta Directiva Nacional dispondrá de informes que la Administración le presentará a fin de que pueda evaluar la aplicación de las políticas y la normativa vigente en materia crediticia.

En todo caso, los créditos superiores a US\$1 millón deberán ser informados trimestralmente a la Junta Directiva Nacional en el mes calendario siguiente a la fecha de corte de los meses de marzo, junio, setiembre y diciembre.

TABLA N°1
PORCENTAJE MÁXIMO DE RESPONSABILIDAD SOBRE GARANTÍAS POR TIPO DE GARANTÍA

Tipo de garantía	Porcentaje Actual
I-GARANTÍA: PAGARÉS Y AVALES	
Pagaré con aval o fianza solidaria emitida por una persona física.	Se aplicarán las tablas de fiadores y disposiciones que para tales efectos se aprueben por parte del Comité de Activos y Pasivos para determinar la garantía con fianza o sin fianza, con aval o sin aval.
Pagaré con aval o fianza solidaria emitida por una institución del sector público costarricense o por una persona jurídica privada.	En caso de una Institución del Sector Público hasta el 100% del monto avalado o afianzado. En caso de una Persona jurídica privada podrá ser hasta un 100% del monto máximo que defina el Comité de Activos y Pasivos para los distintos productos y segmentos. En cada caso esta garantía deberá ser aprobada por el nivel resolutivo correspondiente en cada préstamo debidamente fundamentado.
Pagarés sin Fiador o sin Aval (Pagaré Institucional o auto avalado).	En caso de una Institución del Sector Público hasta el 100% del monto del crédito indistintamente del monto a solicitar. En caso de una Persona jurídica privada hasta el 100% y el por el monto máximo que defina el Comité de Activos y Pasivos para los distintos productos y segmentos. El otorgamiento con este tipo de garantía deberá fundamentarse en la aprobación de cada crédito.
Aval sobre Fondos administrados por la Dirección General de Banca Social	Hasta el 100% del monto avalado. Serán aprobados por el Comité de Activos y Pasivos para los distintos productos de acuerdo con la recomendación de la Dirección General de Banca Social para cada producto según corresponda, que deberá sustentarse en criterios técnicos, financieros, de riesgo y legales según corresponda.
d) Aval FODEMIPYME Y FONADE	Hasta el 100% del monto avalado.
Fondos de Garantías o Fondos para Avaes constituidos mediante Fideicomisos o Mandatos.	Hasta el 100% de acuerdo con lo que apruebe el Comité de Activos y Pasivos para los distintos productos y segmentos
II-GARANTÍA PRENDARIA- MOBILIARIA	
A-BIENES MUEBLES	
Prenda o pignoración sobre bienes muebles, excepto instrumentos financieros, e hipoteca sobre maquinaria fijada permanentemente al terreno.	El 65% del valor del avalúo menos el saldo de los gravámenes de mayor prelación (aplica para los bienes muebles no detallados en este inciso A).

Tipo de garantía	Porcentaje Actual
a) Vehículos para uso personal (nuevos).	Hasta un 90% del valor del vehículo.
b) Usados con un máximo de antigüedad de 5 años.	Hasta un 60% del valor del avalúo.
c) Vehículos para transporte público y privado: Nuevos (según disposiciones legales vigentes para este tipo de vehículos). Usados (con una antigüedad máxima de tres años, según disposiciones legales vigentes para este tipo de vehículos).	Hasta el 70% del valor del avalúo. Hasta el 60% del valor del avalúo.
d) Vehículos para transporte de carga: Nuevos Usados (con una antigüedad máxima de tres años)	Hasta el 65% del valor del avalúo. Hasta el 45% del valor del avalúo.
e) Embarcaciones con matrícula (nuevas).	Hasta el 60% del valor del avalúo.
f) Equipo, maquinaria agrícola, industrial o pesada: Nueva Usada	Hasta el 60% del valor del avalúo. Hasta el 50% del valor del avalúo.
g) Equipo electrónico especializado (nuevo).	Hasta el 50% del valor del avalúo.
h) Ganado bovino, caballar, porcino, caprino.	Hasta el 60% del valor del avalúo.
i) No se aceptarán en garantía equipos de cómputo y vehículos de alquiler (<i>rent a car</i>).	
j) La Gerencia General Corporativa determinará en qué condiciones podrán ser recibidos en garantía, cosechas, cultivos y contratos de exportación de cosechas.	Hasta el 90%.
B-INSTRUMENTOS FINANCIEROS Y COMERCIALES	
a) Bono de prenda emitido por un almacén general de depósito.	
b) Depósitos o instrumentos financieros que respaldan operaciones <i>back to back</i> .	Hasta el 100% de su valor de inversión inicial.
c) Instrumento de deuda debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada o emitido por el Banco Central de Costa Rica o el Gobierno de Costa Rica o cualquier otro que cumpla con los requisitos del órgano regulador.	Hasta el 85% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es de 4 y el 75% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es 5, todo según el Anexo de esta tabla o cualquier otro que cumpla con todos los requisitos establecidos por los órganos competentes.

Tipo de garantía	Porcentaje Actual
d) Instrumento de deuda emitido por una entidad supervisada por la SUGEF sin calificación pública otorgada por una Sociedad Calificadora de Riesgo.	Hasta el 70% del valor facial o el precio de mercado, el que sea menor.
e) Instrumento de capital debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada.	Hasta el 70% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es 3 o mejor, 60% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es 4 y el 50% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es 5, todo según el Anexo de esta tabla.
f) Participación en un fondo de inversión abierto debidamente inscrito en la plaza correspondiente.	Hasta el 70% del valor de la participación en un fondo abierto cuando la categoría de riesgo del fondo es 3 o mejor, hasta el 60% del valor de la participación cuando la categoría de riesgo es 4 y hasta el 50% del valor de la participación cuando la categoría de riesgo es 5, todo según el Anexo de esta tabla.
g) Participación en un fondo de inversión cerrado debidamente inscrito en una bolsa de valores autorizada y en cualquier otra entidad que la ley exija.	Hasta el 70% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo del fondo es 3 o mejor, hasta el 60% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es 4 y hasta el 50% del precio de mercado cuando la categoría de riesgo es 5, todo según el Anexo de esta tabla.
h) Cédula hipotecaria constituida sobre bienes inmuebles.	El menor valor que resulte entre i) el valor facial del total de la serie en poder de la entidad y ii) el 80% del valor de avalúo del bien.
	Los porcentajes aquí definidos podrán ser aumentados hasta el 100% a criterio de la Gerencia General Corporativa y debidamente justificado dentro de las líneas de vivienda y desarrollo.
i) Documentos que amparan una carta de crédito de importación confirmada e irrevocable debidamente consignados a favor de la entidad (por ejemplo, conocimiento de embarque).	Hasta el 60% del valor facial del documento.
j) Carta de crédito de exportación emitida por un intermediario financiero del extranjero.	Hasta el 90% del valor facial del documento si la entidad está calificada en categoría de riesgo 3 o mejor y hasta el 80% si la entidad está calificada en categoría de riesgo 4, todo según el Anexo de esta tabla.
	<p>La carta de crédito de exportación debe ser confirmada, irrevocable, incondicional, de pago a la vista y no puede haber sido emitida por una entidad integrante del grupo vinculado a la entidad que concede el crédito.</p> <p>Cuando la categoría de riesgo sea mayor a 4 no se acepta la Carta de Crédito.</p>

Tipo de garantía	Porcentaje Actual
k) Carta de crédito <i>stand-by</i> emitida por un intermediario financiero.	<p>Hasta el 100% del valor facial del documento si la entidad está calificada en categoría de riesgo 3 o mejor, hasta el 90% si la entidad está calificada en categoría de riesgo 4 y hasta el 80% si la entidad está calificada en categoría de riesgo 5, todo según el Anexo de esta tabla. En caso de no contar con calificación y la entidad es supervisada por SUGEF, se recibirá hasta en un 60%.</p> <p>La carta de crédito <i>stand-by</i> debe ser irrevocable, incondicional, de pago inmediato y no puede haber sido emitida por una entidad integrante del grupo vinculado a la entidad que concede el crédito.</p>
III-HIPOTECAS	
a) Hipoteca sobre terrenos y edificaciones.	<p>Hasta el 80% del valor del avalúo menos el saldo de los gravámenes de mayor prelación.</p> <p>Los porcentajes aquí definidos podrán ser aumentados hasta el 100% a criterio de la Gerencia General Corporativa y debidamente justificado dentro de las líneas vivienda, personal hipotecario y desarrollo.</p>
b) Hipoteca de interés social.	<p>Hasta el 90% del valor del avalúo menos el saldo de los gravámenes de mayor prelación. Este porcentaje podrá ser aumentado hasta 100% a criterio de la Gerencia General Corporativa y debidamente justificado.</p>
IV-OTRAS GARANTÍAS	
a) Operación crediticia otorgada por una entidad supervisada por SUGEF.	<p>Hasta el 90% del saldo del principal neto de la estimación registrada en la entidad deudora, todo con corte al mes anterior. La parte deudora de la operación crediticia debe haber estado calificada el mes anterior en la categoría de riesgo A1 o B1 según este Reglamento y la garantía de dicha operación debe estar debidamente inscrita en el Registro Público cuando corresponda.</p> <p>Este inciso no incluye compra de cartera.</p> <p>Este porcentaje podrá ser aumentado hasta un 100% a criterio de la Gerencia General Corporativa y debidamente justificado dentro de las líneas de vivienda y desarrollo.</p>
b) Fideicomiso de garantía.	<p>De acuerdo con la clase de la garantía según esta tabla. Los bienes dados en fideicomiso deben estar libres de gravámenes y anotaciones.</p>
c) Operación crediticia otorgada por una entidad no supervisada por SUGEF (con garantía hipotecaria o de cédulas hipotecarias).	<p>Hasta el 90% del saldo de la operación. Este porcentaje podrá ser aumentado hasta un 100% a criterio de la Gerencia General Corporativa y debidamente justificado dentro de las líneas de vivienda y desarrollo.</p>
d) Otras	<p>En caso de presentarse garantías distintas a las anteriores, la Gerencia General Corporativa tendrá la potestad de definir su porcentaje de responsabilidad, siempre y cuando no supere el 70% de su valor.</p>
V-ASPECTOS GENERALES	

Tipo de garantía	Porcentaje Actual
En el caso de que la Gerencia General Corporativa decida por razones justificadas recibir garantías que reporten algún tipo de exoneración de impuestos, la política que se emita al respecto debe contener el esquema de mitigación de riesgo crediticio que dicha garantía reporta.	
Para los tipos de garantía descritos en esta tabla apartado II-GARANTÍA PRENDARIA- MOBILIARIA A-BIENES MUEBLES: En casos específicos, debidamente razonados y por interés institucional, se podrán aumentar los porcentajes establecidos en la tabla 1 del Reglamento General de Crédito, hasta por un 5% del porcentaje establecido, con autorización de la Subgerencia General de Negocios y hasta por un 10% del porcentaje establecido, con autorización de la Gerencia General Corporativa (los porcentajes no son acumulativos).	

ANEXO DE TABLA N° 1

Equivalencias de las calificaciones de las agencias calificadoras de riesgo internacionales.

A. Calificaciones de largo plazo:

Categoría	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
0	AAA	Aaa	AAA
1	AA+	Aa1	AA+
	AA	Aa2	AA
	AA-	Aa3	AA-
2	A+	A1	A+
	A	A2	A
	A-	A3	A-
3	BBB+	Baa1	BBB+
	BBB	Baa2	BBB
	BBB-	Baa3	BBB-
4	BB+	Ba1	BB+
	BB	Ba2	BB
	BB-	Ba3	BB-
5	B+	B1	B+
	B	B2	B
	B-	B3	B-
6	CCC (+-)	Caa (1,2,3)	CCC (+-)
	CC	Ca (1,2,3)	CC
	C	C	C
	D		DDD, DD y D

B. Calificaciones de corto plazo:

Categoría	Standard & Poor's	Moody's	Fitch
0"> 0	A1+		F1+
1	A1	P1	F1
2	A2	P2	F2
3	A3	P3	F3
4	B		B
6	C		C
	D		D

TABLA N°2

PLAZOS MÁXIMOS

Línea crédito (SEGÚN GARANTÍA)	Meses Hasta
Crédito personal con garantía hipotecaria que cubra el 100% del monto del crédito	240

Crédito personal con garantía hipotecaria que cubra el 100% del monto del crédito únicamente para el Programa BP Bienestar Social.	360
Crédito personal con otras garantías (incluye además crédito para gastos médicos y educación).	180
Crédito personal con otras garantías únicamente para el Programa de BP Bienestar Social.	240
Crédito ambiental para personas físicas.	180
Crédito garantizado con valores emitidos por el Banco Popular.	360
Crédito Empresarial: (Micro, Pequeños, Medianos, grandes empresas y empresarios y Corporativas).	360
Crédito Organizaciones Sociales.	360
Vivienda.	360
Bienes adjudicados.	360

TABLA N° 3

MONTOS MAXIMOS

Línea crédito	Monto en US \$
a) Crédito personal con garantía hipotecaria que cubra el 100% del crédito	Hasta \$500.000
b) Crédito personal con otras garantías (incluye además crédito gastos médicos, educación y crédito ambiental para personas físicas).	Hasta US \$300.000
c) Crédito garantizado con valores emitidos por el Banco Popular	Lo indicado en los artículos 61 inciso 5) de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y 135 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y demás leyes aplicables.
d) Crédito Empresarial (Micro, Pequeños, Medianos, Grandes Empresas y Corporativas)	Lo indicado en los artículos 61 inciso 5) de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y 135 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y demás leyes aplicables.
e) Crédito Organizaciones Sociales.	Lo indicado en los artículos 61 inciso 5) de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y 135 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y demás leyes aplicables.
f) Vivienda	Hasta US \$1.000.000
g) Bienes Adjudicados	Lo indicado en los artículos 61 inciso 5) de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y 135 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica y demás leyes aplicables.

TABLA N° 4.1

TIPOLOGÍA DE PUESTOS PARA NIVELES DE RESOLUCIÓN

Para la resolución de todos los créditos de las Bancas Comercial y General de Banca Social

Se establecen tres tipos de puestos para los niveles resolutivos:
Tipo 1: Un asesor o asesora de Servicios Financieros o Analista Centro Crédito Personas 1. Estos puestos podrán ser sustituidos por funcionarios que sean supervisores o jefaturas de los puestos indicados. Con la debida justificación, en caso de cambios de nomenclatura, estructurales u operacionales, estos puestos podrán ser homologados con otro nuevo o existente por parte de la Subgerencia General de Negocios.

Tipo 2. Técnicos en Servicios y Operaciones Bancarias 1 o 2, Ejecutivos de Negocios 1, Ejecutivos de Negocios 2 (de las distintas dependencias comerciales), Analistas de Crédito Empresariales, Analista de Crédito de Personas 2, Ejecutivas Bancarias Administrativas 1, Gestores Operativos de Agencia (GOA), Gerentes de Experiencia al Cliente (GEC), Gestores de Seguimiento y Control-Centro Crédito Personas, Supervisor de Ventas de BP Total (Centro de Negocios). Estos puestos podrán ser sustituidos por funcionarios que sean supervisores o jefaturas de los puestos indicados. Con la debida justificación, en caso de cambios de nomenclatura, estructurales u operacionales, estos puestos podrán ser homologados con otro nuevo o existente por parte de la Subgerencia General de Negocios.

Tipo 3. Gerente de un BP Total o Subgerente de BPT, Jefe de División Micro y Pequeña Empresa, Jefe de División Mediana Empresa, Jefe División Ventas Especializadas, Jefes de Agencia, Jefes de Área que reporten a la Direcciones Comerciales y Banca Digital de la Subgerencia de Negocios, Jefe División Medios de Pago, Jefe de División de Soporte al Crédito, Jefe de División de Banca Corporativa, Jefes de División de la Dirección General de Banca Social, Jefes de Área de la Dirección General de Banca Social, Jefes de División Regionales. Estos puestos podrán ser sustituidos entre sí, a excepción del gerente del BPT que solo puede ser sustituido por el Subgerente de BP Total. Los puestos consignados anteriormente podrán ser sustituidos por funcionarios que sean sus jefaturas. Con la debida justificación, en caso de cambios de nomenclatura, estructurales u operacionales, estos puestos podrán ser homologados con otro nuevo o existente por parte de la Subgerencia General de Negocios.

TABLA N° 4.2
NIVELES MÁXIMOS DE APROBACIÓN
Todas las Bancas
Los montos en dólares o su equivalente en colones

Monto acumulado por cliente en el Banco	Nivel resolutive	Integración del nivel resolutive y comisiones
Hasta \$20.000	Unipersonal	<p>Sólo créditos personales fiduciarios, créditos Back to Back y Tarjetas de Crédito, instrumentados con pagaré o contrato:</p> <ul style="list-style-type: none"> Una persona Tipo 1 <p>Créditos personales fiduciarios, créditos Back to Back y Tarjetas de Crédito, instrumentados con pagaré o contrato, así como otras modalidades de crédito o garantías:</p> <ul style="list-style-type: none"> Una persona Tipo 2 (categoría 17 o superior)
Hasta \$50.000	Bipersonal I	<p>Dos personas: una Tipo 1 o superior y una tipo 2 (categoría 17 o superior), o tipos superiores de acuerdo con la tipología consignada en la tabla 4.1.</p> <p>De no existir consenso entre el personal que lo integra, la solicitud de crédito deberá ser elevada al nivel resolutive superior inmediato.</p>
Hasta \$100.000	Bipersonal II	<p>Dos personas Tipo 2, una categoría 17 o superior y otra categoría 20 o superior, o tipos superiores de acuerdo con la tipología consignada en la tabla 4.1.</p> <p>De no existir consenso entre el personal que lo integra, la solicitud de crédito deberá ser elevada al nivel resolutive superior inmediato.</p>
Hasta \$100.000	Unipersonal Jefaturas	<p>En BP Totales la persona que ostente el cargo de Gerencia del BP Total o de subgerente de BPT en ausencia del primero. En el caso específico de la División de Medios de Pago aprobará la Jefatura de la División.</p>

Monto acumulado por cliente en el Banco	Nivel resolutivo	Integración del nivel resolutivo y comisiones
Hasta \$150.000	Comité Operativo	Un Persona Tipo 3 que posea categoría 24 o superior (BP Totales la persona que ostente el cargo de Gerencia del BP Total o de Subgerente de BPT en ausencia del primero) y dos funcionarios Tipo 2 que posean categoría 20 o superior o tipos superiores de acuerdo con la tipología consignada en la tabla 4.1.
Desde 150,001 Hasta \$200.000	Junta de Crédito Local	Junta de Crédito Local.
Hasta \$500.000	Comité Regional Nivel 1	Dos personas Tipo 3 que posean categoría 24 o superior y una persona Tipo 3 que tengan como mínimo categoría 21 o tipos superiores de acuerdo con la tipología consignada en la tabla 4.1.
Hasta \$1.000.000	Comité Regional Nivel 2	Integrantes Titulares y Sustitutos, estos últimos únicamente en caso de ausencia del titular. Esta sustitución debe quedar consignada en el acta del comité. Tres personas Tipo 3: una de las personas debe ser categoría 26 y dos personas categoría 24 o superior.
Automático		El Comité de Activos y Pasivos podrá autorizar mecanismos masivos de aprobación de créditos utilizando sistemas digitales automatizados, hasta por el monto que defina este comité, previo análisis técnico y de riesgo.

El monto es acumulativo por saldo, por cliente y línea de crédito.

En todo caso el nivel resolutivo superior podrá resolver sobre créditos correspondientes a niveles resolutivos inferiores.

Las Comisiones estarán conformados únicamente por funcionarios de la respectiva Oficina. En caso de no ser posible, el superior jerárquico respectivo nombrará al sustituto.

Créditos garantizados con títulos del Banco Popular: Los créditos back to back no suman en el acumulado por cliente, no obstante, para la aprobación de un crédito de este tipo por más de US\$300.000 el nivel resolutivo será el Nivel Colegiado Operativo, el cual resolverá los créditos solicitados en las Agencias.

COMISIÓN NIVEL GERENCIAL
(Banca de Personas, Banca Empresarial y Corporativa y Banca de Desarrollo Social)

Monto	Nivel resolutivo	Integración de la comisión
<p>Aprobación directa hasta \$5,000,000</p> <p>Este nivel resolutivo deberá resolver las solicitudes mayores a \$5,000,000 y hasta los límites establecidos en la tabla 3 de este Reglamento. Los montos superiores a \$5,000,000 deberán ser ratificados por el Comité Gerencial Pleno.</p>	Gerencial de Negocios	<p>Integrantes Titulares y Sustitutos, estos últimos únicamente en caso de ausencia del titular. Esta sustitución debe quedar consignada en el acta del comité.</p> <p>Integrante 1: Titular: Subgerente General de Negocios Sustituto: Subgerente General de Operaciones</p> <p>Integrante 2: Titular: Director Comercial Empresarial y Corporativo Sustituto: Jefe de División de Banca Corporativa</p> <p>Integrante 3: Titular: Director Comercial de Banca de Personas Sustituto: Director de Soporte al Negocio</p> <p>La Dirección Jurídica Corporativa deberá designar un profesional en Derecho, quien asistirá para brindar soporte legal.</p> <p>Además, deberá asistir en calidad de asesoría la Dirección de Riesgo Corporativa. En su ausencia, podrá ser sustituida por la Jefatura de la División de Riesgo Financiero o un funcionario designado por dicha división.</p>
<p>Ratificación de las aprobaciones mayores a \$5 millones</p> <p>La ratificación implica confirmar, validar y aprobar o rechazar lo aprobado por parte del Comité Gerencial de Negocios</p>	Gerencial Pleno	<p>Integrantes Titulares y Sustitutos, estos últimos únicamente en caso de ausencia del titular. Esta sustitución debe quedar consignada en el acta del comité.</p> <p>Integrante 1: Titular: Gerente General Corporativo Sustituto: Subgerente General de Operaciones.</p> <p>Integrante 2: Titular: Director General de Banca Social Sustituto: Subgerente General de Negocios.</p> <p>Integrante 3: Titular: Subgerente General de Operaciones Sustituto: Director General de Banca Social</p> <p>En caso de que alguno de los miembros del nivel resolutivo Gerencial Pleno hubiese participado en la aprobación de un crédito en el nivel resolutivo Gerencial de Negocios deberá inhibirse de votar en la respectiva ratificación.</p> <p>En este nivel resolutivo siempre deberán estar presentes al menos dos de los siguientes cargos: La persona que ostente el cargo de Gerente General Corporativo, la persona que ostente el cargo de Subgerente General de Negocios y/o La persona que ostente el cargo de Subgerente General de Operaciones.</p> <p>Cuerpo asesor:</p> <p>Director Jurídico Corporativo Podrá ser sustituido por el Subdirector Jurídico Corporativo</p> <p>Director Corporativo de Riesgo Podrá ser sustituido por el Jefe de la División de Riesgo Financiero.</p>

- El monto es acumulativo por saldo, por cliente y línea de crédito.
- En todo caso el nivel resolutivo superior podrá resolver sobre créditos correspondientes a niveles resolutivos inferiores.
- Las modificaciones a las operaciones constituidas deberán ser resueltas por el nivel resolutivo que lo aprobó inicialmente o su homólogo (por monto de aprobación) vigente en esta tabla.

Transitorio I: La disposición del artículo 6, tal como se establece en este reglamento, entrará en vigor a partir del 15 de noviembre de 2023. En virtud de lo anterior, lo establecido hasta la fecha de hoy se mantendrá vigente hasta dicha publicación.

(Ref.: Acuerdo CTAJ-12-ACD-50-2023-Art-3)

Los ajustes indicados dejan sin efecto cualquier otra norma o acuerdo de la Junta Directiva Nacional que sea contradictoria con lo aquí aprobado.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 24 inciso a) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n.º 4351.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de este Reglamento.

3. Instruir a la Administración para que revise todos los lineamientos institucionales que puedan sufrir alguna modificación derivada de la aprobación del Reglamento General de Crédito.

4. Este Reglamento General de Crédito deberá ser revisado al menos vez al año”. (140)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y cinco minutos**, se retiran el jefe de la División de Crédito Sr. Luis Rojas Bolaños y la directora de Productos Sra. Patricia Durán Sáenz.

ARTÍCULO 10

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).

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone extender por diez minutos más la sesión.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

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

“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6185 hasta las 19:10 a fin de avanzar con los puntos agendados”.
(141)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **DIECINUEVE HORAS CON DIEZ MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sra. Andrea Castillo Gonzalo
Subsecretaria General a. i.