

## SESIÓN ORDINARIA 6187

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y SIETE** 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 CUATRO MINUTOS DEL MIÉRCOLES DIECINUEVE DE FEBRERO DE DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora y la directora Sra. Nidia Solano Brenes. Se vinculó de manera virtual: la directora Sra. Iliana González Cordero.

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

Inicia la sesión. Se comprueba el quórum.

### ARTÍCULO 1

Se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6185.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita revisar el acuerdo CNS-1907-09 y CNS-1908-05, en relación con la propuesta de reforma al Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18. Al respecto, se señala que no existen observaciones. (Ref.: Oficio GGC-116-2025)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-0255-2025, de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual se exponen las acciones efectuadas y el estado de los 65 casos reportados por las jefaturas de los colaboradores que, según lo indicado, ejecutan actividades diferentes a su puesto de nombramiento. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN 6095 Acd-343 Art-10 inciso 1a. (Ref.: Oficio GGC-149-2025)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

6.- Seguimiento Plan Estratégico Conglomerado y Planes de Acción. (No hay)

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

8.- Asuntos Resolutivos:

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

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

8.3.- Comités de apoyo

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral sobre el avance de implementación del Modelo Organizacional 2.0 y su continuidad, con corte al 31 de enero 2025. (Ref.: Oficio GGC-95-2025)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita remitir periódicamente un informe de avance del oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, en los cuales se hace referencia al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular. (Ref.: Oficio GGC-178-2025)

8.5.- Sociedades anónimas

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos varios".

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6187 celebrada el 19 de febrero de 2025". (163)**

## **ARTÍCULO 2**

### **2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6185.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación el acta.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6185 celebrada el 12 de febrero de 2025". (164)**

## **ARTÍCULO 3**

**3.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita revisar el acuerdo CNS-1907-09 y CNS-1908-05, en relación con la propuesta de reforma al *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo CONASSIF 6-18. Al respecto, se señala que no existen observaciones. (Ref.: Oficio GGC-116-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que en el punto 3.1. la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita revisar el acuerdo CNS-1907-09 y CNS-1908-05, en relación con la propuesta de reforma al *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo CONASSIF 6-18.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"Dar por conocido el oficio GGC-116-2025, en atención del inciso 1 del acuerdo JDN-6174-Acd-004-Art.4, en el que se solicitaba a la Administración revisar la propuesta de reforma al Reglamento de Información Financiera, Acuerdo CONASSIF 6-18.**

**Al respecto, se hace notar que la Administración no tiene observaciones a dicha reforma". (154)**

## **ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 4**

**3.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-0255-2025, de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual se exponen las acciones efectuadas y el estado de los 65 casos reportados por las jefaturas de los colaboradores

que, según lo indicado, ejecutan actividades diferentes a su puesto de nombramiento. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN 6095 Acd-343 Art-10 inciso 1a. (Ref.: Oficio GGC-149-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** expresa que en este punto la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el oficio DIRCCH-0255-2025, de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual se exponen las acciones efectuadas y el estado de los 65 casos reportados por las jefaturas de los colaboradores que, según lo indicado, ejecutan actividades diferentes a su puesto de nombramiento. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN 6095 Acd-343 Art-10 inciso 1a.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** expresa que la propuesta es dar por recibidos los oficios.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocidas las acciones efectuadas y el estado de los 65 casos reportados por las jefaturas de los colaboradores que, según lo indicado, ejecutan actividades diferentes a su puesto de nombramiento.**

**Lo anterior en atención del acuerdo JDN 6095 Acd-343-2024-Art-10 inciso 1”.** (155)  
(Ref.: Oficio GGC-149-2025)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 5**

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

Al ser las **dieciséis horas con treinta y ocho minutos**, ingresa el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que cuenta con un informativo que aún está en desarrollo y que se complementará posteriormente. Explica que el informativo se refiere a un recurso de amparo y un recurso de inconstitucionalidad presentado recientemente. Señala que se ofrecerá un informe breve mientras el tema sigue en desarrollo. Además, indica que se solicitó información sobre el recurso presentado ante las entidades financieras.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** informa que se han llevado a cabo comunicaciones relacionadas con el tema y el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo ha estado analizando el recurso. Informa que en la mañana se sostuvo una reunión para definir las rutas que tomará el Banco en este proceso. Explica que la afectación pendiente ronda el 10% de la transacción, correspondiente a hipotecas que aún deben trasladarse, pero agrega que el tema ha evolucionado de un ámbito técnico-financiero a uno meramente legal.

Señala que, según la resolución, existen diferentes interpretaciones sobre las acciones que pueden o no ejecutarse y explica que hay discrepancias con la resolución, pues consideran que ciertos actos administrativos ya iniciados pueden continuar. Indica que se está solicitando una reunión entre el Banco y el Conassif para analizar el tema, dado que es un asunto novedoso y debe ser elevado a la autoridad competente para su resolución.

Informa que el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo presentará los resultados de la reunión matutina, así como las próximas acciones a tomar y reitera que la afectación pendiente es del 10%, lo cual representa un monto de ₡18.000 millones, pero aclara que el Banco cuenta con garantía por la totalidad del monto mencionado, lo que brinda seguridad en el proceso. No obstante, se está evaluando si dichos ₡18.000 millones pueden ser adjudicados como activo del Banco o si, en última instancia, deberán devolverse. Concluye que el tema es complejo y debe resolverse jurídicamente.

Sea como sea, señala que se están analizando distintos escenarios y que el problema se centra en empresas e hipotecas, las cuales representan el 10% de la operación. Menciona que existen bienes en proceso, como una propiedad en Desamparados, cuya situación aún debe resolverse. Lo bueno, opina, es que el Banco tiene la madurez para enfrentar el proceso y detalla que los pagarés serán endosados. El problema se centra en las prendas e hipotecas.

Por ejemplo, algunos asuntos de bienes aún están por resolverse, así como el asunto de los ₡18.000 millones.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece la información y solicita que se aplique la misma brevedad en la exposición, dado que se trata de un informe informativo.

**El director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo** indica que el primer tema revisado fue la publicación en el Boletín sobre la resolución de la Sala Constitucional, a fin de entender sus alcances. Explica que ya se había informado sobre la existencia de la acción de constitucionalidad y la resolución de Coopeservidores.

Aclaró que la resolución cuestiona cuatro normas, pero no en su totalidad, sino en aspectos específicos. Menciona que, durante la reunión, se señaló que no se pueden ejecutar ciertos actos, pues la resolución lo prohíbe. Sin embargo; discrepa y menciona que revisó el documento y concluye que la publicación no establece esa restricción general.

Explica que la resolución no suspende la vigencia de la norma en su totalidad, sino solo su aplicación en resoluciones finales, actos administrativos o procesos judiciales. Indica que el Banco no se encuentra en un procedimiento administrativo, sino en la ejecución de una decisión administrativa tomada por Conassif desde el año pasado.

Señala que la posición de algunos actores ha sido excesivamente conservadora, incluso ha generado temor. Menciona que, según la interpretación de algunos, ni siquiera se pueden firmar escrituras de hipotecas o prendas, lo que considera una exageración, dado que los créditos ya están formalizados y solo restan pasos administrativos.

Indica que expresó su postura durante la reunión y la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega también respaldó dicha posición. Menciona que, entonces, se solicitó presentar la postura por escrito, para su valoración conjunta con Conassif.

Por su parte, informaron que hay temas, como el posible traslado de las hipotecas y prendas, así como de los expedientes. En ese sentido, no habría problema con continuar, pero también se debe contemplar el endoso del pagaré y añade que, además, existen contradicciones en la posición de la otra parte, pues se permite el endoso de pagarés, pero se pone en duda la posibilidad de firmar escrituras. Asimismo, explica que hay pasivos que no se trasladarán debido a la falta de definición en la posición adoptada.

Por su parte, destaca que la Ley 9816 no está siendo cuestionada en su totalidad y que, además, existen disposiciones de la Ley General de la Administración Pública que respaldan la ejecución de actos administrativos. Consecuentemente, indica que la Sala Constitucional no ha prohibido expresamente continuar con el proceso y que, por lo tanto, se debe proceder conforme al derecho.

Menciona que se solicitó presentar una propuesta por escrito, pero advierte que se debe actuar con cautela, dado que una solicitud de reclamo administrativo podría encajar dentro de las restricciones impuestas por la Sala Constitucional, lo que podría afectar el procedimiento.

Explica que se acordó adoptar una postura conciliadora y presentar un criterio legal a Conassif para que esta entidad decida el curso de acción por seguir en cuanto a Coopeservidores, en adelante.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** plantea una consulta sobre la posibilidad de que el Banco, en su calidad de tercero de buena fe, pueda solicitar una adición o aclaración a la resolución. Argumenta que, si la interpretación de la resolución está yendo más allá de lo dispuesto por la Sala Constitucional, se podría generar un daño mayor al que originalmente se intentaba evitar con la acción de constitucionalidad.

Indica que se está estudiando la posición del Banco como tercero en este proceso. Explica que la Sala Constitucional difiere de otras salas en cuanto a sus potestades, ya que tiene la facultad de dimensionar ciertas resoluciones cuando estas podrían causar un perjuicio mayor al que se pretende evitar con la acción de inconstitucionalidad. Señala que es necesario actuar con rapidez y, además, acompañar la argumentación jurídica con elementos administrativos y financieros, como el impacto en familias y sectores específicos, a fin de ilustrar mejor a los magistrados sobre las consecuencias de la resolución.

Menciona que, aunque una solicitud de adición o aclaración fuese rechazada, al menos se dejaría constancia de la información en el expediente y los magistrados la revisarían. Destaca que dicha información no está en poder de los impugnantes ni de los magistrados, sino únicamente de los resolutores.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** plantea varias preguntas:

1. Si la Sala Constitucional emitió una orden explícita de suspensión en la primera resolución.
2. Si la suspensión es una decisión del resolutor o si proviene de la Sala.
- 3.Cuál es el riesgo principal para la operación del Banco, considerando la afectación de pagarés y activos.
4. Cómo afecta esta situación el proceso integral que estaba en curso y qué implicaciones tiene para la entidad.
5. Cuáles serían las indicaciones por seguir dependiendo del resultado final de la Sala; es decir, si los artículos cuestionados son declarados inconstitucionales o si se mantiene su validez.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** señala que la última pregunta es difícil de prever debido a la variedad de resoluciones que puede emitir la Sala. Explica que es posible que los declare inconstitucionales dimensionados en el tiempo, pues existe una variable jurídica constitucional particular, dado que no siempre se rige por su propia jurisprudencia.

Indica que, por ello, recomienda acompañar los argumentos jurídicos con datos financieros y administrativos, los cuales pueden ilustrar mejor a los magistrados sobre las consecuencias concretas y ya existentes de la resolución. Destaca la importancia de mencionar impactos cuantificables, como los ₡18.000 millones involucrados en la operación.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** replantea su pregunta para una mayor precisión: lo que preguntó podría venir de una lesividad contra el resolutor en esta etapa.

**La directora Sra. González Mora** expresa que le parece ilógico que el temor a la resolución lleve a no completar una transacción que ya fue formalizada el año pasado. Señala que lo único pendiente es el respaldo en forma de garantías, hipotecas y prendas. Destaca que es irresponsable no proceder con estos respaldos, dado que un banco no puede operar sin garantías. Advierte que, si no se formalizan estos respaldos, se podría generar un problema mayor en la estructura de la operación. De no actuar directamente, existiría un riesgo muy elevado. Sin duda, lo que el Banco requiere es completar el negocio.

**La directora Sra. Solano Brenes** plantea que es difícil creer que el resolutor no tenga el asesoramiento legal adecuado para actuar conforme a derecho. Manifiesta que debería contar con el criterio jurídico necesario para determinar los alcances de la resolución. Seguidamente, consulta sobre los plazos del procedimiento y cuánto tiempo podría durar esta situación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que este tipo de acciones pueden extenderse aproximadamente un año y medio.

**La directora Sra. González Mora** comenta que ha leído que el proceso podría durar cerca de ocho meses.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le cede la palabra y al director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo para que responda las consultas previas.

**El director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo** explica que la resolución de la Sala Constitucional se basa en lo dispuesto en los artículos 81 y 82 de la Ley de Jurisdicción Constitucional. Detalla que, al admitir una acción de inconstitucionalidad, la ley establece que en los procesos o procedimientos donde se discuta la aplicación de la norma impugnada, no podrá dictarse resolución final hasta que la Sala emita su pronunciamiento.

Indica que la publicación en el Boletín Judicial especifica que la suspensión aplica únicamente a los procesos judiciales en los que se impugne la norma y, en la vía administrativa, solo afecta la emisión de la resolución final en procedimientos de impugnación. Lee un fragmento, a continuación:

*Publíquese tres veces consecutivas, un aviso en el boletín judicial sobre la interposición de la acción para que en los procesos o procedimientos en que se disputa la aplicación de lo cuestionado no se dicte resolución final, mientras la Sala no haya hecho el pronunciamiento del caso. Este aviso solo afecta a los procesos judiciales pendientes en los cuales se disputa la aplicación de lo impugnado y se advierte que lo único que no puede hacerse en dichos procesos es dictar sentencia o bien, el acto en que haya de aplicarse lo cuestionado en el sentido que lo ha sido igualmente, lo único que la acción suspende en la vía administrativa es el dictado de la resolución final en los procedimientos tendientes a agotar esa vía, que son los que se inician a partir del recurso de reposición, interpuestos contra el acto final, salvo, claro está, que se trate de normas que deben aplicarse durante la tramitación, en cuyo caso la suspensión opera inmediatamente.*

Aclara que en este caso, el Banco no se encuentra en un procedimiento administrativo de impugnación, sino en la ejecución de un acto administrativo firme, que es el acuerdo de Conassif para el traslado parcial de activos y pasivos a una entidad financiera solvente. Explica que lo anterior aplica en casos de normas procesales, pero no en un procedimiento administrativo. Sostiene que la resolución de la Sala no impide el cumplimiento de dicho acto administrativo y que la interpretación que algunos han dado a la resolución es errónea. Finaliza indicando que, a su juicio, la suspensión de efectos está siendo indebidamente interpretada por ciertos actores dentro del proceso.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** cita nuevamente los artículos 81 y 82 y solicita que se verifique la correcta aplicación de la normativa en este caso.

**El director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo** confirma lo anterior.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** les recuerda que la votación tenía un carácter meramente informativo y que se debe continuar con la agenda. Añade que se realizará un estudio más profundo sobre el tema y que las inquietudes planteadas son una etapa preliminar para mantenerse informados sobre la situación expuesta en la prensa.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona la cuestión de inconstitucionalidad relacionada con el tema y señala que, de acuerdo con el cronograma establecido, la resolución debía entrar en proceso concursal a partir del 1 de junio, fecha en la que finaliza el año legislativo. Sin embargo, informa que la resolución adelantará el proceso a los meses de febrero y marzo, por lo que ya se está procediendo con el cierre de la transacción.

Explica que en este proceso se determinará qué aspectos quedan pendientes y cómo se llevará a cabo el cierre definitivo. También, indica que la resolución no se ejecuta de inmediato, dado que primero se debe entregar el proceso a la instancia procesal correspondiente, lo que podría implicar que se asigne a la misma resolución para su continuación.

Agrega que este procedimiento se encuentra sujeto a la autoridad judicial, la cual evaluará si existen aspectos pendientes. En ese caso, dichos compromisos se consignarán en el informe de cierre de resolución y se incluirán los acuerdos alcanzados con el Banco Popular. Menciona que, en el peor de los casos, estos compromisos podrían incluir sumas significativas, por lo que el director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo deberá elaborar un informe detallado que se presentará ante la instancia judicial. Además, indica que será necesario un tercer informe sobre el cierre de la transacción y que se espera poder presentar un nuevo reporte en el plazo de un mes.

**La directora Sra. Palomo Leitón** destaca la importancia del tema, mencionando que ha revisado diversas noticias al respecto. Explica que los inversionistas están preocupados por el retraso que esto podría generar y el impacto negativo que tendría sobre sus beneficios. Considera necesario, por tanto, preparar respuestas a las inquietudes de un grupo organizado de inversionistas que ha expresado dudas, así como emitir una comunicación que atienda estas preocupaciones.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** interviene para señalar que, desde un punto de vista técnico, no se puede atender completamente la situación en solo dos días. Propone una estrategia paralela que contemple tanto la resolución como la revisión del estudio correspondiente. Confirma que lo expuesto por la Sra. Solano Brenes es correcto y que, aunque el equipo de trabajo no cuenta con todos los recursos necesarios, se ha hecho un esfuerzo por abordar el tema.

Explica que las afirmaciones del director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo respecto de la actuación de la abogada responden a la falta de conocimiento especializado en la materia y que, aunque no sea un error en sí mismo, se requiere de otro tipo de asesoría jurídica. Indica que, por lo tanto, será necesario elaborar informes escritos que sirvan de respaldo, tanto para su uso interno como para la defensa de los intereses en la sede judicial y señala que, en determinado momento, los intereses del resolutor podrían no coincidir con los propios del Banco, dado que la mayor parte del acuerdo ha sido ejecutada y solo queda un porcentaje menor por definir. Subraya, entonces, la importancia de gestionar el asunto de manera autónoma, tanto en el aspecto financiero como en el legal.

**El director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo** toma la palabra para señalar que el tema no puede ser ignorado y que, además, implica una ventaja para el resolutor, quien ahora podrá concentrarse únicamente en la elaboración del informe que deberá presentar ante el juez del concurso. Menciona que esto representa una reducción de la presión en los meses restantes.

Además, explica que la legislación en materia de jurisdicción constitucional permite que cualquier persona con un interés legítimo en el proceso pueda presentar observaciones en un plazo de quince días. Considera que la organización tiene un interés legítimo en este asunto, pues le afecta directamente.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** interviene nuevamente para reiterar que, aunque sea necesario proporcionar insumos de apoyo al ente regulador, se debe evaluar la conveniencia de compartir determinada información y, en caso de hacerlo, aclarar que la acción se lleva a cabo por instrucciones de un tercero.

Añade que la estrategia debe contemplar tanto la técnica jurídica como la técnica financiera y que la Sala debe contar con datos sobre las consecuencias actuales y futuras del caso.

Finalmente, agradece al director Jurídico Corporativo Sr. Azofeifa Castillo por su intervención.

Al ser las **diecisiete horas con cinco minutos**, se retira el director Jurídico Corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por recibido el informe verbal sobre el recurso de inconstitucionalidad presentado contra la ley que permitió declarar inviables a las entidades Coopeservidores y Desyfin”. (156)**

**ACUERDO FIRME.**

## ARTÍCULO 6

### 5.- Asuntos de Directores.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta sobre un comunicado enviado a la población del Banco en relación con el CMI y el tema del teletrabajo. Explica que la comunicación ha sido constante y pregunta cuál ha sido la recepción por parte de la audiencia.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** aclara que es sobre el BDP, no el CMI e informa que la próxima semana se presentará la resolución técnica correspondiente sobre las medidas que pueden adoptarse en relación con el teletrabajo.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** indica que la semana próxima presentará la resolución técnica de lo que se puede hacer en el corto, mediano y largo plazo, sobre lo cual se sigue insistiendo al personal que deben venir al Banco una o dos veces por semana según la capacidad, fue la orden girada el año pasado, pero después de que se apruebe el escenario por presentar, se actuará a partir del 10 de marzo y se deben ajustar temas. El tema de teletrabajo ha generado mucho revuelo, pero sobre todo el año pasado, no este.

En cuanto al BDP, también se han generado rumores de que ella no quiere pagarlo o que no desea reconocer el esfuerzo, por eso, se debió elaborar una comunicación y se seguirán viendo publicaciones en esta vía pues con cada tema que surge, se acciona en esta vía. Se ha aclarado que se hará el reconocimiento en tanto y cuanto la Superintendencia levante el pronunciamiento.

## ARTÍCULO 7

*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 presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación la propuesta.

Todos los directores presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"1. Dar por conocido el acuerdo CTAJ-2-ACD-9-2025-Art-13, donde se comunica que ya fue revisado por la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional, el expediente administrativo del procedimiento de nombramiento para el cargo de gerente general corporativo del periodo 2023-2028.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6166-Acd-1301-2024-Art. 14.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que, de conformidad con lo indicado, haga entrega de la documentación pertinente al Sr. Marvin Rodríguez Calderón, la cual se encuentra debidamente certificada por las áreas que la custodian". (157)**  
(Ref.: Acuerdo CTAJ-2-ACD-9-2025-Art-3)

## ACUERDO FIRME.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** recuerda que esto vino de la Administración para realizar el análisis jurídico y es lo que se remite.

## ARTÍCULO 8

*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** agradece el comentario. Asimismo, propone continuar con el punto 8.5.1, dado que también le corresponde al gerente de Popular Pensiones.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Modificar el orden del día de la sesión 6187 para conocer, de seguido, el punto 8.5.1.- El Sr. Róger Rojas Porras, gerente general de Popular Pensiones, remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el Informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al IV trimestre del 2024. (Ref.: Oficio PEN-091-2025)”.** (159)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 9**

*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** lee la propuesta de acuerdo:

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

*Dar por conocido el Informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al IV trimestre del 2024. Lo anterior, en atención al artículo 50 bis del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

Todos los directores presentes muestran su acuerdo con la propuesta.

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

**“Dar por conocido el Informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al IV trimestre del 2024.**

**Lo anterior, en atención al artículo 50 bis del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.** (160)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y seis minutos**, se retira el gerente general de Popular Pensiones Sr. Róger Porras Rojas.

#### **ARTÍCULO 10**

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral sobre el avance de implementación del Modelo Organizacional 2.0. y su continuidad, con corte al 31 de enero 2025. (Ref.: Oficio GGC-95-2025)

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y siete minutos**, ingresa la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** señala que hay un acuerdo que se tomó en diciembre del 2023, el cual indicaba que se hiciera un informe trimestral del avance de la implementación de la estructura.

El corte del informe que presenta es al 31 de enero de 2025. Durante el año pasado se estuvo gestionando toda la implementación, prácticamente lo que se había puesto en un cronograma para hacerlo en dos años, se logró concretar totalmente en un año. Se tiene un 93% de avance. Está faltando concretar son unos concursos y unos nombramientos.

Lo que queda es presentar las dos actividades que están en proceso más los concursos y la resolución. Se espera que esto quede terminado en el primer trimestre.

Reconoce que hay una serie de actividades que estaban en la segunda etapa del proceso de implementación de la estructura, no han empezado, pero no tienen que ver con todos los ajustes de las áreas. Es más una revisión de los procesos internos de cada área para hacer los estudios de mejora continua. Por lo tanto, existe un cronograma asociado para todo el año.

La propuesta de acuerdo es dar por conocido el informe trimestral y que se continúe con el proceso.



**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el informe trimestral sobre el avance de implementación del Modelo Organizacional 2.0. y su continuidad, con corte al 31 de enero 2025. Lo anterior en atención de los acuerdos JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inciso 2 y JDN-6165-Acd-1283-Art-16-inciso 2.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el informe trimestral sobre el avance de implementación del Modelo Organizacional 2.0. y su continuidad, con corte al 31 de enero 2025.**

**Lo anterior en atención de los acuerdos JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inciso 2 y JDN-6165-Acd-1283-Art-16-inciso 2”. (161)**  
(Ref.: Oficio GGC-95-2025)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y nueve minutos**, se retira la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

#### **ARTÍCULO 11**

Se presenta moción de orden.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se posponga el punto 8.4.3.

Todos los directores presentes manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Posponer, para una próxima sesión, el siguiente punto de agenda:**

**8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita remitir periódicamente un informe de avance del oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, en los cuales se hace referencia al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular. (Ref.: Oficio GGC-178-2025)”. (162)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 12**

##### **9.- Asuntos Varios.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que el Instituto del Gobierno Corporativo de Costa Rica envió un comunicado, anuncia un congreso para marzo de este año. Habrá expositores muy variados. Le parece interesante y desea que esta Junta Directiva participe.

Indica que el secretario general se encargará del proceso de inscripción, desea que se organice con tiempo.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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