

## SESIÓN ORDINARIA 6184

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

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

### ARTÍCULO 1

1.- Aprobación del orden del día.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** saluda a las personas presentes y comprueba que se dispone del quórum requerido para celebrar la sesión.

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.º6182.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional en relación con el proyecto de Ley Expediente n.º24696 sobre el *Régimen Especial para la Oficina Regional de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)*. (Ref.: Oficio GGC-050-2025)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional en relación con el proyecto de Ley Expediente n.º24723 sobre la *Interpretación auténtica del artículo 32 de la Ley n.º8634 del 23 de abril de 2007, Ley sistema de banca para el desarrollo, para proteger la suficiencia patrimonial de los bancos estatales*. (Ref.: Oficio GGC-051-2025)

3.3.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso a modificar los artículos 20, 21 y 27 y adicionar los transitorios XXVIII y XXIX del *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef 3-06*. (Ref.: Oficio CNS-1913/06)

3.4.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria, enero 2025. (Ref.: Oficio JD-6235/04)

3.5.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional, invita a los miembros de la Junta Directiva al evento *Fondos generacionales: ¿qué deben saber las personas trabajadoras sobre esta metodología de gestión de inversiones para el ROP?*, el día miércoles 12 de febrero de 2025, en la Asociación de Educadores Pensionados ADEP. (Ref.: Oficio ATT-066-2025)

3.6.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita dar por atendido y cerrado el acuerdo 502 de la sesión 5835, en el que se solicitaba a la Administración mantener informada a la Junta Directiva trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular. (Ref.: Oficio GGC-87-2025)

3.7.- El Sr. Julio César Segura Aguilar, auditor interno a. i. de Popular Servicios Compartidos S. R. L., comunica que se ha iniciado con el proceso de formulación del Plan Anual de Trabajo 2025 y con la finalidad de desarrollar una planificación que esté alineada con las expectativas de los miembros del Órgano de Dirección, es muy importante la retroalimentación de los directores de JDN, para lo cual, se solicita informar sobre aquellos temas o procesos, que, desde la perspectiva de los directores, ameritan la intervención específica de esta Auditoría Interna. (Ref.: Oficio AIPSC-004-2025)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la Liquidación presupuestaria con corte al 31 de diciembre.

8.4.- Otras dependencias internas o externas.

8.5.- Sociedades Anónimas

8.6.- Asamblea de Cuotistas.

8.6.1.- El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos, remite para aprobación, el alineamiento tanto del aporte a los elementos filosóficos como de los indicadores del Cuadro de Mando Integral (CMI), con respecto a los enunciados de Misión, Visión y objetivos específicos del Conglomerado Financiero Banco Popular 2024-2027. (Ref.: Oficio SPSC-0016-2025)

8.6.2.- El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos, remite el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre de 2024. (Ref.: Oficio SPSC-0014-2025)

8.7.- Comités de Apoyo.

9.- Asuntos Varios.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6184 celebrada el 11 de febrero de 2025”. (134)**

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6182.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la aprobación del acta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6182 celebrada el 4 de febrero de 2025”. (135)**

## **ARTÍCULO 3**

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional en relación con el proyecto de Ley Expediente n.º 24696 sobre el *Régimen Especial para la Oficina Regional de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)*. (Ref.: Oficio GGC-050-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que para la sesión se incluyen siete puntos informativos. El primero corresponde a que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa el criterio institucional en relación con el proyecto de ley expediente n.°24696 sobre el *Régimen Especial para la Oficina Regional de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)*.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-050-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional en relación con el proyecto de Ley Expediente n.°24696 sobre el Régimen Especial para la Oficina Regional de la Alianza para la Inclusión Financiera (AFI)”.** (123)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional en relación con el proyecto de Ley Expediente n.°24723 sobre la *Interpretación auténtica del artículo 32 de la Ley n.°8634 del 23 de abril de 2007, Ley sistema de banca para el desarrollo, para proteger la suficiencia patrimonial de los bancos estatales*. (Ref.: Oficio GGC-051-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que este punto consiste en que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa el criterio institucional en relación con el proyecto de ley expediente n.°24723 sobre la *Interpretación auténtica del artículo 32 de la Ley n.°8634 del 23 de abril de 2007, Ley sistema de banca para el desarrollo, para proteger la suficiencia patrimonial de los bancos estatales*.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-051-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional en relación con el proyecto de Ley Expediente n.°24723 sobre la Interpretación auténtica del artículo 32 de la Ley n.°8634 del 23 de abril de 2007, Ley sistema de banca para el desarrollo, para proteger la suficiencia patrimonial de los bancos estatales”.** (124)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso a modificar los artículos 20, 21 y 27 y adicionar los transitorios XXVIII y XXIX del *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef 3-06*. (Ref.: Oficio CNS-1913/06)

**El secretario general Sr. León Blanco** detalla que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso a modificar los artículos 20, 21 y 27 y adicionar los transitorios XXVIII y XXIX del *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef 3-06*.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración el oficio CNS-1913/06, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se dispuso a modificar los artículos 20, 21 y 27 y adicionar los transitorios XXVIII y XXIX del Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef 3-06.**

Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el inciso b) del artículo 171 de la *Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732* y el inciso c), del artículo 131 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558*". (125)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria, enero 2025. (Ref.: Oficio JD-6235/04)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que, para este punto, la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria de enero de 2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"Dar por conocido y trasladar a la Administración el oficio JD-6235/04, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria, enero 2025.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el inciso a) del artículo 2, inciso c) del artículo 3, e inciso b) del artículo 14, todos de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558**". (126)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 7

3.5.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional, invita a los miembros de la Junta Directiva al evento *Fondos generacionales: ¿qué deben saber las personas trabajadoras sobre esta metodología de gestión de inversiones para el ROP?*, el día miércoles 12 de febrero de 2025, en la Asociación de Educadores Pensionados ADEP. (Ref.: Oficio ATT-066-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** menciona que la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional, invita a los miembros de la Junta Directiva al evento *Fondos generacionales: ¿qué deben saber las personas trabajadoras sobre esta metodología de gestión de inversiones para el ROP?*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"Dar por recibido el oficio ATT-066-2025, mediante el cual la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional, invita a los miembros de la Junta Directiva al evento Fondos generacionales: ¿qué deben saber las personas trabajadoras sobre esta metodología de gestión de inversiones para el ROP?, el día miércoles 12 de febrero de 2025, en la Asociación de Educadores Pensionados ADEP". (127)**

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 8

3.6.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita dar por atendido y cerrado el acuerdo 502 de la sesión 5835, en el que se solicitaba a la Administración mantener informada a la Junta Directiva trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular. (Ref.: Oficio GGC-87-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que, en este punto, la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita dar por atendido y cerrado el acuerdo 502 de la sesión 5835, en el que se pedía a la Administración mantener informada a la Junta Directiva trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por atendido y cerrado el acuerdo 502 de la sesión 5835, en el que se solicitaba a la Administración mantener informada a la Junta Directiva trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular”. (128)**  
(Ref.: Oficio GGC-87-2025)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 9**

3.7.- El Sr. Julio César Segura Aguilar, auditor interno a. i. de Popular Servicios Compartidos S. R. L., comunica que se ha iniciado con el proceso de formulación del Plan Anual de Trabajo 2025 y con la finalidad de desarrollar una planificación que esté alineada con las expectativas de los miembros del Órgano de Dirección, es muy importante la retroalimentación de los directores de JDN, para lo cual, se solicita informar sobre aquellos temas o procesos, que, desde la perspectiva de los directores, ameritan la intervención específica de esta Auditoría Interna. (Ref.: Oficio AIPSC-004-2025)

El secretario general Sr. León Blanco indica que el Sr. Julio César Segura Aguilar, auditor interno a. i. de Popular Servicios Compartidos S. R. L., comunica que se ha iniciado con el proceso de formulación del Plan Anual de Trabajo 2025 y, con la finalidad de desarrollar una planificación que esté alineada con las expectativas de los miembros del Órgano de Dirección, es muy importante la retroalimentación de los directores de esta Junta Directiva Nacional, para lo cual se solicita informar sobre aquellos temas o procesos que, desde la perspectiva de los directores, ameritan la intervención específica de esa Auditoría Interna.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que la propuesta consiste entonces en dar por conocidos todos esos puntos informativos.

La directora Sra. Palomo Leitón respecto del punto 3.7., referido al plan de trabajo de la Auditoría Interna de la Sociedad de Servicios Compartidos, informa que se reunió con el Sr. Julio César Segura Aguilar para remitirle sugerencias, al igual que lo hizo la Auditoría Interna del Banco.

Por tanto, agradecería si los demás directores también colaboran y le hacen llegar algunas inquietudes acerca de la labor que deba realizar en dicha subsidiaria, especialmente al ser una nueva sociedad que está iniciando.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio AIPSC-004-2025, mediante el cual el Sr. Julio César Segura Aguilar, auditor interno a. i. de Popular Servicios Compartidos S. R. L., comunica que se ha iniciado con el proceso de formulación del Plan Anual de Trabajo 2025 y con la finalidad de desarrollar una planificación que esté alineada con las expectativas de los miembros del Órgano de Dirección, es muy importante la retroalimentación de los directores de JDN, para lo cual, se solicita informar sobre aquellos temas o procesos, que, desde la perspectiva de los directores, ameritan la intervención específica de esta Auditoría Interna.**

**Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 22 inciso f) de la Ley General de Control Interno”. (129)**

#### **ACUERDO FIRME.**

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que no hay asuntos de la Presidencia.

#### **ARTÍCULO 10**

5.- Asuntos de directores.

La directora Sra. Solano Brenes desea que se puedan agendar con mayor frecuencia los informes de la Asamblea Legislativa, pues ha observado varios proyectos que afectan al mercado financiero, y es importante que monitoreen cómo se comportan los expedientes en el

Congreso, unido a que está entrando una serie de proyectos nuevos sobre los cuales le han comentado que todos esperaban que se movieran con más celeridad en 2025, pero el volumen es incluso superior a lo previsto.

Entonces, reitera la solicitud de que ese informe de la Asamblea Legislativa, al menos en los expedientes vinculados al sistema financiero, sea más frecuente en esta Junta Directiva, de preferencia con una periodicidad bimestral.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** reconoce que lleva razón en eso, pero explica que en este momento se encuentran en el periodo de sesiones ordinarias, por lo que aparecen todos los proyectos que estaban “dormidos” durante los tres meses de las sesiones extraordinarias y que no figuraban en la agenda.

En consecuencia, le parece que el informe que deberían recibir es si la Administración tomó en cuenta las sugerencias de los directores de darle más visibilidad al Banco en estos tres meses mediante algunos de los asesores que tengan experiencia, porque los demás poseen equipos completos en la Asamblea Legislativa. Así, no repetirá la advertencia en el sentido de que no se hable de un problema cuando no todos puedan coadyuvar en diferentes partes y que ya se produzca un daño.

Insiste en que no repetirá el aporte que hizo sobre el comportamiento de los diputados en este último año, y que después de mayo se recrudescerá aún más en cuanto a la celeridad con que se aprobarán proyectos de ley que no tienen avanzado todo el camino técnico, y simplemente se efectúan consultas obligatorias para luego evitar reclamos de que no se hicieron dentro del proceso de cada uno de los expedientes.

Por tanto, solicita a la Administración que presente, la próxima semana, un informe acerca de cómo ha transcurrido ese mes de sesiones extraordinarias, donde la iniciativa de la formación de las leyes es propia del Parlamento, que hoy más que nunca muestra un comportamiento propio e individual.

## ARTÍCULO 11

8.3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la Liquidación presupuestaria con corte al 31 de diciembre.

Al ser las **siete horas con diecinueve minutos**, inician su participación virtual el director Financiero Corporativo, Sr. Johnny Monge Mata, y el jefe de la División de Contabilidad Analítica, Sr. Esteban Meza Bonilla.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** indica que procederán con el informe de liquidación presupuestaria para 2024.

**El jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla** aclara que este es un reporte de carácter regulatorio que debe remitirse a la Contraloría General de la República, según lo establecido en las *Normas Técnicas sobre Presupuesto Público*, y se dispone como fecha límite para su presentación el 16 de febrero. De seguido, muestra un listado de la documentación que solicita dicha normativa, y que fue anexada como complemento a esta exposición.

Señala que en 2024 el Banco Popular obtuvo ingresos por ₡446.691 millones, que permitieron cubrir egresos por ₡375.980 millones, para alcanzar, al cierre del ejercicio presupuestario, un superávit total por ₡70.711 millones.

Considera importante destacar que existen dos programas especiales: el Fodemipyme y los fondos especiales. En el caso del primero, logró un superávit específico en el orden de ₡5045 millones, producto de ingresos registrados en ₡6257 millones, y egresos por ₡1.211 millones.

En el caso del programa n.º 210, los denominados fondos especiales, reportaron ingresos por ₡3973 millones, y egresos por ₡1405 millones, para lograr un superávit específico de ₡2.569 millones, de forma que el superávit específico reportado suma ₡7614 millones para esos dos programas.

Agrega que fueron creados tanto por la *Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo* como por la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, ambos dirigidos al apoyo a las mipymes y sectores vulnerables de la población.

Para el Banco sin esos dos programas, se observan entonces ingresos por ₡436.461 millones, y egresos por ₡373.364 millones, para alcanzar así un superávit libre del Banco Popular de ₡63.097 millones, que representa el 89% del superávit total registrado al cierre del ejercicio presupuestario.

Otro de los elementos destacados consiste en que ese superávit específico originado por los fondos especiales y el Fodemipyme se basó en la fuente de recursos de los ingresos corrientes que producen ambos subprogramas, que provienen de los rendimientos surgidos del portafolio de inversiones y la cartera de crédito que administran.

Añade que el superávit acumulado total solo del Banco asciende a ₡1.127.200 millones, y el superávit específico del Fodemipyme y los fondos especiales alcanzó una cifra de ₡74.684 millones, para un superávit total en el orden de ₡1.201.884 millones acumulado durante los años.

Asimismo, dentro del informe remitido a la Contraloría General de la República se incluye un apartado que referencia la situación económica global de la institución, un tema que considera ya ha sido ampliamente examinado en esta Junta Directiva.

En un repaso rápido, indica que en la estructura de balance para 2024 ocurrió un incremento importante del activo total, del 11,49%, que superó el promedio del sistema bancario nacional,

Ello también fue producto del incremento exponencial consignado en la cartera de crédito, de un 15,91%, con lo cual se sobrepasó también el promedio del sistema,

Además, gracias a la adquisición de la cartera de Coopeservidores creció la participación de la cartera financiera (vehículos, consumo y tarjetas), desde un 42,67% hasta un 45,72%.

El otro elemento notable en la estructura de balance radica en que hubo un incremento fuerte y un cambio en la estructura de financiamiento, con un salto en el peso de los productos a la vista, del 22,67% al 29,78%, para llegar a una cifra que superó los ₡1.057.679 millones al final del periodo.

En cuanto a los resultados, resalta que se apreció un aumento en la utilidad de intermediación financiera, del 15,35%, al igual que en la utilidad por prestación de servicios, del 7,14%, y la utilidad operacional bruta, del 15,50% en términos interanuales, dato superior al crecimiento del gasto administrativo, que estuvo en un 4,55%.

También, el neto de estimaciones mostró un incremento significativo, del 143,46%, dada la utilización en 2024 del colchón de estimaciones colectivas, en el orden de ₡25.225 millones, con lo que se llegó a una utilidad neta que consignó un aumento del 41,60%, equivalente a ₡22.296 millones.

Finalmente, las sociedades anónimas aportaron el 58% de esta utilidad, con un crecimiento interanual del 31,19%. Mientras tanto, la utilidad del Banco Popular sin las subsidiarias mostró un aumento interanual del 58,97%.

Respecto de los principales indicadores financieros, comenta que el ROE cerró en un 2,37%, por encima del resultado de 2023; la eficiencia operativa llegó al 75,18%, para una reducción importante, de ocho puntos frente al año previo; la cobertura de ingresos por servicios a gastos administrativos quedó en un 15,66%, y el margen de intermediación reducido se recuperó en 2024, pues pasó del 3,51% al 4,17%.

Unido a lo anterior, la suficiencia patrimonial se ubicó en un 20,80%, con lo cual se mantiene como uno de los más elevados de la industria; el apalancamiento aparece en un 4,58%; el fondeo a la vista representa el 29,60% de la estructura de financiamiento, en tanto la cartera financiera cerró su participación en un 45,72%.

En el apartado de conclusiones más relevantes, señala que para 2024 la utilidad fue impulsada por la recuperación de la utilidad de intermediación, las utilidades de las sociedades anónimas y el control del crecimiento del gasto administrativo.

Además, las estimaciones representaron uno de los elementos que generaron mayor impacto en los resultados, que se pudieron mitigar en el periodo con la utilización de las estimaciones colectivas.

A su vez, el aumento de la cartera de crédito recibió el impulso de la compra de la cartera de Coopeservidores, financiada con los pasivos adquiridos, que llevó a un resultado positivo en la gestión de la liquidez de esta operación, con un margen de intermediación muy positivo y una contribución marginal en la utilidad que superó los ₡6.000 millones.

Igualmente, reitera el cambio beneficioso en la estructura de financiamiento, ya que disminuyó la participación de las captaciones a plazo, y aumentó la de aquellas a la vista, aunque todavía persiste una diferencia frente a la estructura del sistema financiero nacional.

Agrega que el nivel de los ingresos por servicios acentúa la dependencia a la generación del margen financiero para cubrir los gastos administrativos; el indicador de eficiencia logró una mejoría relevante, pero al cierre mantiene un nivel relativamente alto, y para el final de 2024 se sigue observando la fortaleza en cuanto a la suficiencia patrimonial.

Por último, muestra la congruencia entre la gestión del presupuesto y lo que se refleja en la contabilidad, donde se obtuvo una conciliación de los saldos por ₡342.320 millones, que del mismo modo aparecen en la cifra de la liquidación presupuestaria, con lo cual se alcanza esa

congruencia de los registros presupuestarios y los contables, que en su gran mayoría se llevan por el método de devengado. De esa forma finaliza la presentación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** desea que se proyecte el tablero de indicadores.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** destaca la mejoría del indicador de eficiencia operativa, de casi nueve puntos gracias a los esfuerzos que se están llevando a cabo para disminuirlo todavía más en materia de ingresos y gastos.

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** explica que, en efecto, además de la mejora alcanzada en los ingresos producto de los beneficios vistos en el margen financiero, han realizado esfuerzos importantes en controlar el gasto.

Por ejemplo, el gasto administrativo estuvo por debajo de lo proyectado para 2024, ya que se dieron gestiones notables desde el punto de vista de manejo de alquileres, *software*, etc., que se reflejan en este incremento inferior al previsto, y también inferior al observado en el rubro de los ingresos, de manera que se pasó del 83,05% al 75,18% en la eficiencia operativa, un indicador cuya gestión es bastante compleja en los bancos.

Advierte que, como lo ha mencionado en las exposiciones de los informes de resultados, esto obedece a un fuerte trabajo en ambos lados: mantener los niveles de margen y limitar los de gasto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** afirma que al final este es el tipo de informaciones que la Sugef debe conocer.

**El director Sr. Espinoza Guido** quisiera destacar un elemento del tablero de indicadores: el consumo de capital que se registró producto de la compra Coopeservidores, lo cual llevó a que la suficiencia patrimonial, que estaba muy holgada y continúa así, bajase del 24% al 20%.

Al ser las **siete horas con treinta y ocho minutos**, inicia su participación virtual el director corporativo de Riesgo, Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que eso es precisamente lo que él ha estado proponiendo siempre: que esa suficiencia patrimonial tan holgada sirva como un medio de crecimiento, y es lo que ocurrió, ya que la cartera creció, con lo que también aumentó su participación en el mercado. Es ahora la gestión de dicha cartera y los demás negocios lo que debe generar la suficiente rentabilidad o utilidad neta para lograr dos objetivos.

El primero radica en restituir el capital consumido, pues si no generan utilidad neta no tendrán la capacidad para restituir ese capital. Por otro lado, se encuentra mejorar el ROE, que muestra una condición deficitaria importante con respecto al sistema bancario nacional.

Entonces, cree que la mejora en la eficiencia operativa va en esa dirección, pero como han mencionado, necesitan acelerar un poco el paso para que estos indicadores vayan mejorando de manera proporcional al esfuerzo que se está realizando por ajustar no solamente tarifas, sino también el control del gasto que han ido notando.

**La directora Sra. González Cordero** en la misma línea de la mejora de los indicadores, pero desde otro ángulo, comprende que el Sr. Monge Mata les había explicado el tema de los vencimientos de la cartera de inversiones; sin embargo, al observar cómo mejora el indicador de participación de cartera financiera en la estructura de crédito, le gustaría saber si la Administración tiene un plan para cambiar esos porcentajes de cartera de inversión y colocarlo en colonos.

Avisa que para el 2025 y el 2026 los rendimientos de inversiones del Banco no lograrán un 5% o 6% con una tasa de política monetaria a la baja; por consiguiente, considera que es mejor negocio colocarlo en crédito y aprecia que tienen un porcentaje que apenas mejora en un 2,3%, aproximadamente.

Le gustaría saber si existe un plan para ir cambiando de inversiones a cartera crediticia.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que al analizar el comparativo, se evidencian mejoras, pero deben seguirse apalancando, además, deben entender que no están solos, están en competencia.

Refuerza que lograr la mejora en la eficiencia operativa fue muy importante, pero deben seguir con la estrategia y empujar para acercarse a la industria. Esto les ofrecerá mayores grados de libertad y mejorarán en otros indicadores, por ejemplo, en la rentabilidad sobre patrimonio.

Otro tema que desea destacar es que esta Junta Directiva Nacional ha insistido constantemente en mejorar el margen de intermediación y hace hincapié en que deben seguir empujando, esforzándose para controlar las variables que inciden en el margen de intermediación.



Además, si bien la suficiencia patrimonial del Banco es muy fuerte y se evidencia una reducción, sin duda alguna esto es parte del esfuerzo que se ha realizado para el crecimiento de la cartera.

En este caso, se hace importante separar ya que no corresponde únicamente al tema de Coopeservidores, sino es parte del crecimiento de la cartera. Recuerda que en el 2024 crecieron por encima de la industria y esto, evidentemente, hace que el indicador tenga este comportamiento.

Ahora, reconoce que les falta mucho por hacer y se hace necesario focalizar muy bien dónde quieren crecer en cartera para este 2025; esto entendiendo siempre que el 40% del giro de negocios de esta institución es consumo.

Al ser las **siete horas con cuarenta y un minutos**, inicia su participación virtual el jefe del Área de Presupuesto Sr. Pablo Fernández Araya.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** destaca el ser agresivos para el crecimiento del negocio, pero acota que este crecimiento no solo debe ser en cantidad, sino en calidad de colocación.

**La directora Sra. Solano Brenes** comenta que a partir de estos indicadores se ve con tendencia muy positiva y destaca un aspecto que los atrajo, a saber, son pocos indicadores y dicen mucho.

Espera que a partir de este tipo de indicadores puedan transmitir el mensaje sobre la tendencia que existe para mejorar el Banco. Afirma que deben transmitir, tanto a los empleados como hacia afuera, que el Banco está mejorando y pide no perder esta oportunidad.

Hace énfasis en que hay mucho trabajo por delante, se sabe que la labor es grande y estima que sí se ha logrado una mejora en el Banco Popular.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** considera que el secreto puede estar no solo en el tipo de metas para que todos le disparen a lo loco a todo, sino que hay que colocar también, aunque sea menor la meta, para que se logre una mejor calidad. Le parece que se deben llevar paralelamente esos asuntos mencionados por los compañeros, en el sentido de no quitar el pie de los gastos e ir diferenciando en los negocios por el tipo de metas propuestas.

Lee propuesta de acuerdo: *Dar por conocida la Liquidación presupuestaria con corte al 31 de diciembre e instruir a la Administración para que proceda a su envío a la Contraloría General de la República.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en las normas 4.3.16, 4.3.18 y 4.3.19 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE, así como el Acuerdo de Calendarización de Informes JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 17.*

Todos los directores están de acuerdo con la moción y votan a favor.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocida la Liquidación presupuestaria con corte al 31 de diciembre e instruir a la Administración para que proceda a su envío a la Contraloría General de la República.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en las normas 4.3.16, 4.3.18 y 4.3.19 de las Normas Técnicas Sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE, así como el Acuerdo de Calendarización de Informes JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 inciso 17”. (130)**

## **ACUERDO FIRME.**

**El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata** aclara que el indicador de participación de cartera financiera en estructura de crédito no relaciona las inversiones con la cartera, sino que es un indicador que relaciona la cartera de consumo y cartera financiera (como se le llama en el Banco) con respecto al total de la cartera. Por lo tanto, el cambio de 42,67 a 45,72 expresa el crecimiento manifestado en esta composición de la cartera de crédito, mucho basado por la adquisición de Coopeservidores.

Agradece por los comentarios realizados.

Al ser las **siete horas con cuarenta y siete minutos**, finalizan su participación virtual el jefe del Área de Presupuesto Sr. Pablo Fernández Araya, el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Esteban Meza Bonilla.

## **ARTÍCULO 12**

**8.6.1.-** El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos, remite para aprobación, el alineamiento tanto del aporte a los elementos filosóficos como de los indicadores del Cuadro de Mando Integral (CMI), con respecto a los enunciados de Misión, Visión y objetivos específicos del Conglomerado Financiero Banco Popular 2024-2027. (Ref.: Oficio SPSC-0016-2025)

Al ser las **siete horas con cuarenta y siete minutos**, inician su participación virtual el gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres y el jefe de la División de Planificación Estratégica Corporativa Sr. Manuel Rivera Garita.

**El gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Monge Torres** presenta a la asamblea de cuotistas el alineamiento estratégico y el Cuadro de Mando Integral para la Sociedad Popular Servicios Compartidos. Destaca que este trabajo se hizo en conjunto con la División de Planificación Estratégica Corporativa, por lo cual el señor Manuel Rivera Garita lo acompaña por si existiera alguna duda. Ambos temas también fueron vistos por el Comité Corporativo Ejecutivo.

En antecedentes, el 20 de diciembre se aprobó la hoja de ruta estratégica, el 26 de enero se aprobaron los aspectos generales y operativos de la Sociedad, y el 10 de julio se aprobó el Plan Estratégico de Tecnología de Información (PETI) del Banco Popular y de Desarrollo Comunal 2024-2027. Es relevante que esta sociedad se alineó al PETI.

Adicionalmente, según el Estatuto aprobado, se precisa que la potestad de la Asamblea es aprobar las políticas, estrategias, los planes, etcétera.

El Comité Corporativo Ejecutivo conoció y recomendó elevar los elementos filosóficos y CMI Popular Servicios Compartidos S. R. L. 2024-2027 a la Asamblea de Cuotistas, mediante acuerdo 01-art.08 Acd.08-CCE- 2025.

En el contexto estratégico, menciona que en el Modelo de Negocios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal se puede visualizar a la Sociedad de Servicios Compartidos. Además, se posee el Cuadro de Mando Integral, el Plan Estratégico de TI y el PAO.

En términos de los objetivos de experiencia al cliente, rentabilidad financiera, eficiencia digital, desarrollo sostenible y experiencia al colaborador, se dispone de un objetivo para cada uno de ellos, así como el porcentaje de cumplimiento de las tareas de desarrollo sin defectos. Lo anterior, significa la calidad, cumplir con los *sprints*, que es el porcentaje de cumplimiento.

Además, está el porcentaje de ingresos obtenidos en función de los desarrollos atendidos, entendiendo que la primera línea del *share* incluye desarrollo de *software* y que los ingresos van en función de ella.

Los últimos objetivos son el porcentaje de cumplimiento de las acciones que contribuyan al desarrollo sostenible y el índice de ambiente laboral.

La misión y la visión se mantiene igual tal cual se hizo en el PAO. Lee la misión: *Brindar servicios y soluciones tecnológicas de calidad con el propósito de generar valor en la atención de las necesidades del Conglomerado Financiero.*

Da lectura a la visión: *Ser el socio estratégico del Conglomerado facilitando la entrega de servicios y soluciones a las necesidades y expectativas del Conglomerado.*

En términos de la instrumentalización de lo que es Servicios Compartidos, se tiene la experiencia al cliente, mantener los defectos en márgenes razonables, la rentabilidad financiera en términos de los ingresos que obtenga la Sociedad, eficiencia digital, cumplimiento de las asignaciones tanto en alcance como en tiempo, desarrollo sostenible (aquellas actividades que contribuyan al desarrollo sostenible), índice de ambiente laboral, viaje del colaborador y grado de favorabilidad obtenido en la encuesta de cultura.

En los dos últimos elementos se debe tomar en cuenta que este año, al ser el primero, será la línea base. Los indicadores *per se* en cumplimiento de tareas será mayor al 90% de la meta, el porcentaje de ingresos será el 100%, el cumplimiento de las iteraciones mayor a 90% de acuerdo con los criterios de aceptación establecidos, el cumplimiento de las iteraciones en el tiempo establecido mayor a 90%, el porcentaje de cumplimiento de las acciones que contribuyan al desarrollo sostenible (comenta que este año se dedicarán a definir cuál será su contribución al desarrollo sostenible, deberán trabajar con el área respectiva), el índice de ambiente laboral y el grado de favorabilidad la línea será para el 2025, y para el 2026 en ambiente laboral y en cultura se partirá de la base del resultado del año anterior; los demás se mantienen igual.

En cuanto a los pesos, experiencia al cliente pesa 35%, rentabilidad financiera pesa 20%, eficiencia digital pesa 35%, sostenibilidad está por definir y experiencia al colaborador pesa un 10%, para un total del 100%.

Los siguientes pasos son:

- 1) Coordinar con la Dirección Corporativa de Riesgo la actualización del ejercicio de riesgos estratégicos contemplada, en lo aplicable para Popular Servicios Compartidos.
- 2) Coordinar con la Dirección Corporativa de Capital Humano las actividades de inclusión y formalización del Sistema de Evaluación del Desempeño (SED) para el periodo 2025, según lo aplicable.
- 3) Definir en lo aplicable las líneas significativas de negocio del Conglomerado Financiero de conformidad con lo establecido en el Acuerdo SUGEF 24-22.

Finaliza su presentación.

**El director Sr. Espinoza Guido** saluda a los señores Hugo Monge y Manuel Rivera. Comprende que este año la Sociedad ya entró en operación, pregunta si es así.

**El gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Monge Torres** responde afirmativamente.

**El director Sr. Espinoza Guido** comprende que ya se pasó el periodo preoperativo, entonces, se esperaría un cumplimiento de metas financieras para el 2025.

Consulta si la estructura de los ingresos de la Sociedad está basada en precios de transferencia, además, le solicita que les recuerde cómo es esa estructura, porque el servicio del *share* es exclusivamente para el Banco Popular. Si tiene esa base de precio, analiza que la rentabilidad de la Sociedad no se esperaría que fuera tan alta, pero se está incluyendo un cumplimiento del 100% de las metas.

**El gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Monge Torres** le agradece al señor Raúl Espinoza por las consultas. Responde que este es el año en que la Sociedad de Servicios Compartidos operará, por lo tanto, ya inició su operación.

Los meses de diciembre y enero fueron preoperativos. Explica que se estaba haciendo el contrato, el acto de inicio fue el 29, entonces, iniciar en enero fue humanamente imposible

Disponer de ingresos por todo lo que lleva la estimación de horas, la aprobación de parte del Banco, realizar el trabajo, etcétera.

Enero se convirtió en preoperativo. Aclara que hubo un tema adicional: durante el año anterior se había preparado a 19 muchachos para que pudieran producir a la brevedad; no obstante, el presupuesto y las plazas del Banco se aprobaron hasta diciembre de 2024, entonces, se tuvo que trasladar a los muchachos en enero de 2025. Por esta situación, más lo del contrato, enero se convirtió en preoperativo y se tuvo que asumir la planilla completa del equipo.

Esto es un reto, porque se tiene que recuperar lo pagado en enero, pero ciertamente así se sucedió.

Añade sobre los precios de transferencia que el Conglomerado es el único cliente, primero el Banco Popular y después las sociedades anónimas; además, de que el *driver* financiero de la Sociedad es precios de transferencia. Recuerda que se había aprobado un 9,02%, el cual es el margen que la Sociedad ganará.

Por ejemplo, si el costo operativo del *share* es ₡100 millones, el margen es ₡109 millones. La utilidad va en esa misma línea.

Evidentemente el objetivo de la Sociedad es una estrategia de reducción de costos. Este tipo de compañías no capitalizan a costa de su casa matriz. Como en algún momento él lo había comentado, los ingresos de Sociedad Servicios Compartidos al final de cuentas son inversión de la casa matriz, por lo tanto, lo que se procura es mantener ese margen razonable para que se le dé esa economía de escala que anda buscando la casa matriz con respecto a los proveedores.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le solicita al señor Eduardo Navarro que lea la propuesta de acuerdo.

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

*La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:*

*Aprobar el alineamiento de Popular Servicios Compartidos tanto del aporte a los elementos filosóficos como de los indicadores del Cuadro de Mando Integral (CMI), con respecto a los enunciados de Misión, Visión y objetivos específicos del Conglomerado Financiero Banco Popular 2024-2027.*

*Lo anterior, de conformidad con lo estipulado en la cláusula novena del Pacto Constitutivo esta sociedad.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** le comenta al señor Hugo Monge que este proceso ha pasado por muchos altibajos, incluso se suponía que esta Sociedad iba a empezar a operar en el 2024 con una pérdida estimada, luego, en enero de 2025 debía estar en función; sin embargo, en febrero todavía no lo está.

Entiende que lo que la Sociedad hará es abocarse a la innovación, mientras que el Banco Popular continuará con la atención de temas de tecnología.

Observa que en el CMI se tiene ligada la parte financiera a ingresos; sin embargo, se dispone de un presupuesto, el cual tiene también una utilidad ligada. Justamente, como bien lo dijo el señor Hugo Monge, se trata de generar ahorros, tanto para el Banco y para la misma Sociedad. Espera que la Sociedad no les genere pérdidas este año, será un reto llegar a un punto de equilibrio. Tiene la idea de que todavía en el segundo año perdía dinero en su presupuesto.

Desea que se pueda refrescar el presupuesto 2025 en función de todos estos cambios que se están dando.

En el CMI, le queda la duda de por qué solo a ingresos y no a variables, como cantidad de proyectos a atender que puede exigirle más al equipo e igual a una utilidad operativa que tenga la Sociedad para exigirse un poco más, porque se puede generar mucho dinero, pero no rentabilidad.

**El gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Monge Torres** responde que, en el tema de compañías como el *share*, el ingreso es su principal *driver* financiero. En el sentido de que si se obtiene el ingreso realmente viene la utilidad. La utilidad viene en función del margen definido.

Si en algún momento se quisiera acelerar, por ejemplo, la recuperación de resultados se podría valorar aumentar ese margen, siempre y cuando que ambas partes estén de acuerdo.

Otro aspecto importante es que no solamente esta Sociedad tiene estas metas, sino que desde el punto de vista de gestión se trabaja con base en la metodología de ejecución de Franklin Covey. Es así como semanalmente todo el equipo rinde cuentas, se celebran victorias y se comprometen para el siguiente periodo.

Ahora bien, está de acuerdo con la señora Clemencia Palomo. Recomienda valorarlo para el 2026 en adelante, dejar que la Sociedad nazca, que se pueda normalizar la operación y después empezar a acelerar un poco el cumplimiento de metas con un contexto más financiero. Pueden revisar la recomendación. Sugiere que este año la Junta Directiva le permitan a esta nueva sociedad normalizar su operación; se buscará el punto de equilibrio lo más rápido posible.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le agradece al señor Hugo Monge.

Les solicita a los directores que emitan su voto.

Todos los directores votan a favor del acuerdo propuesto.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el alineamiento de Popular Servicios Compartidos tanto del aporte a los elementos filosóficos como de los indicadores del Cuadro de Mando Integral (CMI), con respecto a los enunciados de Misión, Visión y objetivos específicos del Conglomerado Financiero Banco Popular 2024-2027.**

**Lo anterior, de conformidad con lo estipulado en la cláusula novena del Pacto Constitutivo esta sociedad”. (131)**

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con cinco minutos**, finaliza su participación virtual el jefe de la División de Planificación Estratégica Corporativa Sr. Manuel Rivera Garita.

## ARTÍCULO 13

**8.6.2.-** El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos, remite el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre de 2024. (Ref.: Oficio SPSC-0014-2025)

**El gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Monge Torres** indica que presentará el informe de gestión al 31 de diciembre de 2024 de la Sociedad Popular Servicios Compartidos, la gestión se enfoca en diciembre, que fue el mes en el que inició sus funciones.

Se atiende el artículo 53 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*, donde se indica que las gerencias de las sociedades deberán presentar, trimestralmente, informes sobre la gestión.

Además, se atiende el oficio GGC-1665-2024, acerca de la Metodología del Sistema de Información Gerencial, la Sociedad debe brindar un informe de gestión con periodicidad trimestral.

Resume que diciembre fue un mes bastante duro, presenta los trámites administrativos:

- Creación del dominio y de los buzones de mensajería de cara a toda la interrelación con todos los entes externos.
- Inscripción en el Sicop como entidad proveedora. Esto se logró al inicio de diciembre de 2024.
- Permiso de funcionamiento del Ministerio de Salud en el Centro de Transformación e Innovación en Barrio México. Esto se gestionó mediante los compañeros de la División de Tributos.
- Inscripción ante la CCSS con la asesoría del Área Legal.
- Traslado de Capital, el cual fue trasladado por la casa matriz (Banco Popular).
- Contratación del asistente ejecutivo, que es la mano derecha del gerente en términos financieros y presupuestarios.
- Habilitación en el Ministerio de Hacienda. Agradece especialmente a la señora Gina Carvajal, pues gracias a ella se logró la activación en este ministerio después de que había cierta negativa de que él no estaba como representante legal de esta institución. Finalmente, se logró hacer. Fue un paso clave en diciembre.
- Formalización de la póliza de riesgos del trabajo ante el INS.
- Cálculo y pago de la primera planilla con sus respectivas cargas sociales el 14 de diciembre.
- Traslado de activos (equipo tecnológico, aproximadamente 60 computadoras portátiles).
- Cálculo y pago de la segunda planilla con sus respectivas cargas sociales.
- Inscripción en el Sicop como entidad compradora. Incluso se solicitó una excepción porque el proceso dura aproximadamente entre dos y tres meses. se planteó como una urgencia, por cuanto la Sociedad necesita servicios esenciales de Sicop.
- Procesos de contratación personal administrativo y operativo. Se gestionó el traslado para que los funcionarios operativos iniciaran en enero de 2025, debido a lo que comentó en la sesión pasada.
- Se realizó el primer cierre contable (estados financieros). Fue todo un reto, pero lograron hacerlo mediante la División de Fideicomiso que es quien les da el servicio. Agradece al equipo del Sr. Daniel Mora, porque lograron salir con todo.

Explica que debido a que ya abordaron la parte presupuestaria para diciembre, será muy puntual. En términos de ingresos tuvieron el 41%, en egresos, el 1,3% esto porque el único mes que operaron fue diciembre. Con respecto a los estados financieros, todos conocen el resultado, que fue de menos ₡14 millones para diciembre y por ende para el trimestre. Igual pasa a nivel del estado de resultados.

Refiere que en temas relevantes a diciembre se logró la mayor parte de trámites administrativos, resta únicamente la patente, esta no se obtuvo en diciembre debido a que la municipalidad cerró el día 20 y tenían como requisito estar activos en Hacienda, riesgos del trabajo, elementos que fueron quedando muy al margen de esa fecha en que la municipalidad ya cerraba. También hubo un uso de suelos, donde tuvieron el apoyo de la gente de Infraestructura en Barrio México. En consecuencia, esta patente quedó pendiente y más adelante en enero se obtuvo.

Comunica que se logra el registro como entidad compradora en el Sicop para que pueda realizar procesos de contratación requeridos y como entidad proveedora. Recuerda que son dos dimensiones en Sicop, una como proveedor y otra como comprador.

En cuanto a control interno y auditorías, al encontrarse la sociedad en un proceso preoperativo, y ser la autoevaluación un proceso anual, no se tiene referencia en la autoevaluación del control interno; este es un tema que deben trabajar en el 2025.

Puntualiza que no se tiene informes de recomendaciones de Auditoría como tal, pero sí reciben los siguientes informes en la perspectiva preventiva referentes a gobierno corporativo y a procesos, dos temas en los que trabajan actualmente para ir normalizando la sociedad. Resalta que no se tiene información de litigios para atender y gestionar al momento.

Finaliza su presentación y queda atento a dudas o comentarios.

**La directora Sra. Palomo Leitón** manifiesta que les desea muchos éxitos en el año 2025.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo para este punto:

*La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda:*

*Dar por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre de 2024 de Popular Servicios Compartidos.*

*Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el 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 (versión noviembre 2024).*

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

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

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre de 2024 de Popular Servicios Compartidos.**

**Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el 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 (versión noviembre 2024)”. (132)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con catorce minutos**, finaliza su participación virtual el gerente de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres.

#### **ARTÍCULO 14**

*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).*

#### **ARTÍCULO 15**

9.- Asuntos Varios.

**El secretario general Sr. León Blanco** recuerda la capacitación programada para hoy a las 4:00 p. m.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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