

## SESIÓN ORDINARIA 6195

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO NOVENTA 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 **QUINCE HORAS CON TREINTA Y OCHO MINUTOS** del **MIÉRCOLES DIECINUEVE DE MARZO 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. Shirley González Mora, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón 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 jurídico Sr. Manuel Rey González, y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco. Asimismo, de forma virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

### 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.º 6193.**

**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.**

**Comisión de Pautas y Banca Social.**

**8.3.1.-** La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para análisis y con su recomendación, la solicitud del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para que una vez conocido el acuerdo de la Comisión Permanente de la Mujer ATTBPD-C-PM-Nº4-2025, se remita, de forma trimestral, los informes indicados en el oficio DIRGBS-225-2024 relacionados con el detalle de la colocación de los productos de Banca Social por género, ubicación geográfica, tipo de persona (empresa, organización social, mipyme o persona física) y segregación por el tipo de producto para conocer así el destino del crédito, información que es de sumo interés para la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. (Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-31-2025-Art-3)

**8.3.2.-** La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para su conocimiento, el Informe de la Gestión realizado por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 31 de diciembre 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-32-2025-Art-4)

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

**8.4.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el plan de trabajo para la atención de los hallazgos del estudio de la Auditoría Interna sobre las acciones realizadas por la Administración para cumplir con el *Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica* y cualquier otro instrumento normativo aplicable, en atención al acuerdo JDN-6183-Acd-188-Art-8-Inc-2a.

#### **8.5.- Otras dependencias internas o externas.**

#### **8.6.- Sociedades Anónimas.**

#### **8.7.- Asamblea de Cuotistas.**

#### **8.8.- Comités de Apoyo.**

**8.8.1.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de seguimiento del plan para atender las modificaciones al Acuerdo SUGEF 2-10, en atención del oficio n°. CNS-1642/11 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el cual comunica la incorporación del título III "Administración del riesgo de crédito", entre otras modificaciones, en el Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.

Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar la prórroga al 30 de setiembre de 2025 para atender la tarea vinculada con el Sistema de Cobro Judicial, así como la comunicación de dicha resolución a la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef). (Ref.: Acuerdo CCR-05-Acd-56-2025-Art-10)

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

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dejar pendiente el punto 8.4.1.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"1. Dejar pendiente, para una próxima sesión, el siguiente punto:**

**8.4.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el plan de trabajo para la atención de los hallazgos del estudio de la Auditoría Interna sobre las acciones realizadas por la Administración para cumplir con el *Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia en moneda nacional del Banco Central de Costa Rica* y cualquier otro instrumento normativo aplicable, en atención al acuerdo JDN-6183-Acd-188-Art-8-Inc-2a.

**2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6195 celebrada el 19 de marzo de 2025". (267)**

#### **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6193.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone aprobar el acta.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6193 celebrada el 12 de marzo de 2025". (268)**

#### **ARTÍCULO 3**

*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 4

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que el escenario para la próxima semana es una sesión virtual el martes 25 y una presencial del lunes 31, pero se debe cambiar esta última por una sesión virtual el miércoles después de las 4:30 p. m.

**La directora Sra. González Cordero** informa que no puede, debido a que ya tiene un compromiso para el miércoles a las 4:00 p. m.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita buscar otro espacio, por ejemplo, el lunes 24 de manera virtual, dado que se deberá conocer los estados financieros antes del viernes 28, que es cuando se llevará a cabo el taller a las 4:00 p. m.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta si todos podrán acudir.

**La directora Sra. Palomo Leitón** contesta que sí.

**La directora Sra. González Cordero** responde afirmativamente.

**La directora Sra. González Mora** comenta que tiene un compromiso, pero había informado que se excusó de este, por tanto, sí podrá participar en el taller.

**El director Sr. Espinoza Guido** apunta que tiene una clase a las 5:00 p. m.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** explica que el lunes 31 vence el plazo, por tanto, esta Junta Directiva debe terminar de conocer los estados financieros, porque si no el lunes no da tiempo para entregarlos en tiempo.

De este modo, ya no habría la sesión del lunes 31, sino antes, para que la administración pueda enviarlo en plazo. Si esta Junta Directiva conociera el asunto el viernes 28 y se aprobara hasta el lunes 31, sobrepasarían el plazo para su envío.

Recuerda que ya se había conocido una parte y faltaba conocer tres meses.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que de lo que se está hablando es de las proyecciones y metas para el año 2025. Esta Junta Directiva Nacional había aprobado una primera versión en setiembre del año pasado, sin embargo, como es normal, se hacen las proyecciones ajustadas a este año para lo que resta del año 2025.

Según había entendido, esta Junta Directiva quería tener una “encerrona” para analizar esas proyecciones, sin embargo, ya está listo el documento, pero esa actividad se debe llevar a cabo durante la otra semana, a más tardar el jueves, y debe ser aprobado por este órgano de dirección para poder enviarlo a la Contraloría General de la República.

De este modo, se acortaron los plazos, pero se puede hacer en una actividad virtual para que esta Junta Directiva analice las proyecciones que ya había aprobado ahora ajustadas a la nueva realidad, por ejemplo, se había proyectado un 8,4% de crecimiento de crédito, dados el Programa Monetario del Banco Central de Costa Rica y la situación de la industria, se va a disminuir, así como las estimaciones de tal manera que las utilidades serán más o menos las mismas.

El punto es que existe la premura y la administración necesita presentar las proyecciones la otra semana y si esta Junta Directiva tiene a bien una reunión previa para poder conocer y deliberar respecto a ese dato, está en la mayor disposición.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que le agrada mucho hacer una “encerrona”, porque no solo la están haciendo a efectos de aprobación, sino, como en la otra ocasión, de análisis general de todo, por eso, se había convenido reunirse el viernes 28 de 4:00 p.m. a 7:00 p. m., por ello, deben valorar la legalidad para que haya tiempo de presentarlo antes del 31 de este mes.

**La directora Sra. Palomo Leitón** pregunta por qué no se convierte en una sesión de esta Junta Directiva el viernes 28.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que es porque no debían hacer la reunión aquí.

**La directora Sra. Palomo Leitón** apunta que, si fuera virtual, cada uno estaría en su casa.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** aclara que hace como dos sesiones hubo una gran discusión sobre los resultados del Banco Popular y lo que va a suceder en 2025 y el espíritu que se identificó es aprovechar marzo, mientras se está dirigiendo el esfuerzo a la primera modificación presupuestaria, para discutir sobre la actualización de las proyecciones en vista de todas las acciones que se están tomando y ver que efectivamente las metas que se están actualizando tienen sentido con el plan estratégico.

El segundo punto era revisar las proyecciones de las subsidiarias, cómo se están comportando en su segmento de mercado. Ese era, pues, el espíritu de la “encerrona” de marzo, ahora bien, existen plazos que se deben cumplir, porque para agrupar y aprovechar el esfuerzo en tanto tomadores de decisión en cuanto a la actualización de metas al 31 de marzo.

**La directora Sra. Palomo Leitón** considera que lo más importante es cumplir con el conocimiento de las proyecciones, porque la administración debe enviarlas a la Contraloría General de la República, entonces, es lo primero que se debería revisar y, si el viernes es la “encerrona” y también es la urgencia contra el tiempo, entonces, que se convierta en sesión de esta Junta Directiva y, luego, seguirían con la “encerrona”.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta cuál es la fecha de la presentación.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde que se está uniendo la ejecución presupuestaria, que eso sí debe ir a la Contraloría General de la República, con las proyecciones, porque se había planeado verlo junto, pero el subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora le estaba indicando que las proyecciones se pueden ver después.

**El director Sr. Espinoza Guido** advierte que las proyecciones no deben enviarse, solo la ejecución presupuestaria.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** confirma que no se deben enviar las proyecciones, pero se habían juntado, sin embargo, se podrían conocer después.

**El director Sr. Espinoza Guido** no ve ninguna alteración del cronograma.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** admite que, si se mantiene, la ejecución presupuestaria se va a presentar en tiempo.

**El director Sr. Espinoza Guido** supone que, además, ya está en el curso de las agendas de la Administración.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** asegura que sí y que ya tienen listo el ejercicio listo, por lo que las proyecciones se podrían conocer después.

**El director Sr. Espinoza Guido** apunta que las proyecciones deben conocerse después, porque la idea de esa “encerrona” es discutir y cerrar las conversaciones y conclusiones sobre los datos que tienen hasta el momento y con base en esto y la lectura del entorno macroeconómico puedan hacer unas nuevas proyecciones ajustadas a la nueva realidad, para lo cual la Administración necesitará un poco de tiempo.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** sostiene que la Administración tiene listo el ejercicio, porque tenían esa confusión de que estaban unidas la ejecución presupuestaria y las proyecciones, por lo que ahora corresponde que esta Junta Directiva valore cuándo quiere conocerlo, toda vez que las proyecciones no se presentan a la Contraloría General de la República, solo la ejecución, por tanto, se pueden ver después.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta si sigue en pie la reunión del 31.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** contesta que sí habrá reunión el 31, por cuanto es la sesión presencial del final del mes.

**El director Sr. Espinoza Guido** acota que la sesión de final de mes se acordó utilizarla para revisar los estados financieros de cada una de las subsidiarias.

**El secretario general Sr. León Blanco** aclara que el plan inicial es que el martes sería la única sesión de esa semana. Lo que está pendiente de conocer y que es obligatorio son los estados financieros consolidados, porque eso se debe enviar a la Sugef antes de que termine el mes. Además, está pendiente de conocer las cartas de gerencia y las opiniones de las cuatro sociedades y se aprovecharía para conocer los informes de la presidencia y la tesorería. Esos tres puntos consumen toda la sesión seguramente y deberían conocerse el martes, por el plazo que se debe cumplir con el supervisor.

Asimismo, surgió la aprobación de las proyecciones, aunque ya no, por tanto, queda habilitada la sesión del 31 donde se podrían abordar el resto de los temas cotidianos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone conocer esos tres temas el martes 25 a las 4:30 de manera virtual, viernes 28 es la “encerrona” y el lunes 31 sería una sesión presencial.

**El director Sr. Espinoza Guido** confirma que el miércoles 26 no habrá sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** constata que no.

## **ARTÍCULO 5**

5.- Asuntos de directores.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** admite que no es usual que esto se haga aquí, pero lo aborda para cumplir el plazo: en la sesión anterior el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomendó a esta Junta Directiva Nacional una propuesta de conformación de las Juntas de Crédito Local, por lo que aprobó 17 y quedaron 5 pendientes.

Se explicó que había un tema con el representante del sector comunal de cuatro sucursales. La que quedó pendiente de aprobación tenía que ver con Cartago; se revisaron las ternas y todo estaba correcto.

Hoy el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones analizó las propuestas que se hicieron para conformar por inopia lo que faltaba en las Juntas de Crédito Local de Limón, Goicoechea, Ciudad Neily y Moravia. El Comité tomó el acuerdo de recomendarle a esta Junta Directiva Nacional, para su valoración, continuar el proceso de aprobación o no de las juntas restantes.

Propone que el señor Javier Vindas realice la presentación en este momento.

Al ser las **quince horas con cincuenta y cuatro minutos**, ingresa el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

**El asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Vindas Esquivel** informa que presentará la tarea que le encomendaron desde el CCNR y esta Junta Directiva. Se proponen 18 juntas de crédito local. Estaban esperando la información de Cartago. La Junta de Crédito Local de Cartago quedó igual a cómo se propuso inicialmente, a saber: comunales, profesionales y sindical confederado.

Además, se estaba pendiente de Ciudad Neily. La inopia se completó con el sector comunal por la propietaria de la Asociación de Desarrollo Integral de Cañaza, quedó con profesionales y sindical confederado.

La otra Junta de Crédito Local pendiente era Goicoechea. Los del sector comunal no habían presentado su terna.

En la propuesta de Limón el sector comunal estaba por inopia, la Asociación de Desarrollo de Villa del Mar junto con los sectores profesional y sindicato confederado. Esto en función de las ternas que ahí se presentaron.

El Comité cerró la propuesta con la inopia del sector comunal de la Asociación de Desarrollo Integral de Anselmo Llorente de Tibás, que le corresponde a Moravia, más los sectores de profesionales y trabajadores independientes.

Resalta que por primera vez el sector de trabajadores independientes participa en este proceso.

En términos generales, en la siguiente tabla está el resumen:

Sector	Propietarios			Suplentes		
	Hombres	Mujeres	Totales	Hombres	Mujeres	Totales
Comunal	12	10	22	5	13	18
Cooperativo	5	3	8	3	5	8
Solidarista	2	2	4	4	0	4
Total de Sindicatos Confederado:	2	11	13	3	10	13
S.E.C.	0	9	9	3	6	9
ANDE	1	0	1	0	1	1
OTROS	1	2	3	0	3	3
Total de Colegios Profesionales:	9	10	19	10	8	18
Abogados	6	6	12	4	8	12
Ciencias Económicas	1	2	3	3	0	3
Colpyro	0	2	2	2	0	2
INOPIA Y TRABAJADORES INDEPENDIENTES	2	0	2	1	0	1
<b>Totales</b>	<b>30</b>	<b>36</b>	<b>66</b>	<b>25</b>	<b>36</b>	<b>61</b>

  

Puesto	Hombres	Mujeres	Total	Faltan	Completo
Propietarios	30	36	66	0	66
Suplentes	25	36	61	5	66
<b>Totales</b>	<b>55</b>	<b>72</b>	<b>127</b>	<b>5</b>	<b>132</b>

  

Propietarios	
Sucursales Completas	22
Sucursales Pendientes	0
<b>Total</b>	<b>22</b>

Explica que son 22 propietarios (sucursales), en las cuales hay que nombrar 66 personas. Hay 30 hombres y 36 mujeres; anota que está bien balanceada la cuota de género, la cual debe ser al menos el 50% tanto en propietarios como en suplentes más los otros requerimientos, como que exista el profesional correspondiente, la idoneidad, la proporcionalidad de acuerdo con la participación.

En cuanto a los suplentes, informa que solo quedan 5 pendientes que son los 4 de este proceso actual y el que se había quedado pendiente de Cañas la vez pasada (en la primera propuesta). Ese era del sector profesional; solo se había nombrado al propietario por inopia.

Señala que con 5 personas se completaría todo el proceso, pero es importante decir que al menos los propietarios de acuerdo con la norma, una vez que tengan las pólizas y estén juramentados, podrían realizar sus sesiones correspondientes.

Quedan 61 suplentes, para un total de 127 de los 132.

Pregunta si tienen alguna consulta.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** señala que, al no haber consultas, lee propuesta de acuerdo:

1. *Aprobar la integración de las Juntas de Crédito Local que pertenecen a 5 sucursales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Cartago, Ciudad Neilly, Goicoechea, Limón y Moravia), para el nuevo período que corresponde de marzo 2025 a febrero 2027.*

Y aquí se incluirían los cuadros respectivos.

*Para estos nombramientos se mantiene el equilibrio en el tema de género y se efectuó un trabajo minucioso en materia de cumplimiento, a fin de garantizar la honorabilidad de los nombrados.*

2. *Instruir a la Secretaría General para que proceda a notificar a las personas nombradas en las Juntas de Crédito Local de las sucursales de Cartago, Ciudad Neilly, Goicoechea, Limón y Moravia del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, a los gerentes de dichas sucursales y a las organizaciones sociales correspondientes.*

3. *Asimismo, instruir a la Secretaría General para que les comunique a las personas nombradas que deben rendir la caución correspondiente, por la suma de ₡200.000,00, requisito que se deberá cumplir para el ejercicio de sus funciones.*

Todos los directores están a favor de la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la integración de las Juntas de Crédito Local que pertenecen a 5 sucursales del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Cartago, Ciudad Neilly, Goicoechea, Limón y Moravia), para el nuevo período que corresponde de marzo 2025 a febrero 2027.

Para estos nombramientos se mantiene el equilibrio en el tema de género y se efectuó un trabajo minucioso en materia de cumplimiento, a fin de garantizar la honorabilidad de los nombrados.

SUCURSAL CARTAGO			
SECTOR	NOMBRE	PUESTO	ORGANIZACIÓN
Comunal	María Lidiette Hernández Navarro	Propietaria	ADI. de Loma Larga Corralillo de Cartago
Comunal	Alba Ureña Jiménez	Suplente	ADI. de Loma Larga Corralillo de Cartago

Profesional	Katherine Melissa Molina Sánchez	Propietario	Colegio de Ciencias Económicas de Costa Rica
Profesional	Luis Fernando Delgado Delgado	Suplente	Colegio de Ciencias Económicas de Costa Rica

Sindical Confederado	Gregorio Machado Ramírez	Propietario	SUNTRACS
Sindical Confederado	Jimena de los Ángeles Piedra Valverde	Suplente	SUNTRACS

SUCURSAL CIUDAD NEILLY			
SECTOR	NOMBRE	PUESTO	ORGANIZACIÓN
Comunal	Alba Lidia Peralta Álvarez <b>INOPIA</b>	Propietaria	ADI. de Cañaza
Comunal	<b>INOPIA</b>	Suplente	Pendiente

Profesional	Jerlyn Daina Monge Navarrete	Propietario	Colegio de Abogados
Profesional	Mariana Rebeca Guillén Guzmán	Suplente	Colegio de Abogados

Sindical Confederado	Ingrid Monge Leiva	Propietario	S.E.C.
Sindical Confederado	Jeison Delgado Gamboa	Suplente	S.E.C.

SUCURSAL GOICOECHEA			
SECTOR	NOMBRE	PUESTO	ORGANIZACIÓN
Comunal	Luis Felipe Salas Alvarado <b>INOPIA</b>	Propietaria	ADI de Calle Blancos
Comunal	<b>INOPIA</b>	Suplente	Pendiente

Cooperativo	Francisco Montoya Mayorga	Propietario	Coopealianza
Cooperativo	Alejandro Sudasassi Arroyo	Suplente	Coopealianza

Sindical Confederado	Vivian Rodríguez Araya	Propietario	S.E.C.
Sindical Confederado	Fiorella Salas Pérez	Suplente	S.E.C.

SUCURSAL LIMÓN			
----------------	--	--	--

SECTOR	NOMBRE	PUESTO	ORGANIZACIÓN
Comunal	Heizel Duarte Solís, INOPIA	Propietario	ADI Villa del Mar de Limón
Comunal	INOPIA	Suplente	Pendiente

Profesional	Roy Alberto Rojas Estrada	Propietario	Colegio Abogados
Profesional	Jacqueline Morales Centeno	Suplente	Colegio Abogados

Sindical Confederado	Yarlanda Blanco Topping	Propietaria	S.E.C.
Sindical Confederado	Dana Mariel Brenes Montero	Suplente	S.E.C.

SUCURSAL MORAVIA			
SECTOR	NOMBRE	PUESTO	ORGANIZACIÓN
Comunal	Luis Salazar Kauffmann INOPIA	Propietaria	A.D.I., de Aselmo y Llorente, Tibás.
Comunal Definir	INOPIA	Suplente	Pendiente

Profesional	Diego Arturo Oviedo Alpízar	Propietario	Colegio de Abogados
Profesional	Karla Vanessa Herrera Barboza	Suplente	Colegio de Abogados

Trabajadores Independientes	Marco Aurelio Rojas Hidalgo	Propietario	Trabajadores Independientes
Trabajadores Independientes	Bernardo Vargas Morera	Suplente	Trabajadores Independientes

2. Instruir a la Secretaría General para que proceda a notificar a las personas nombradas en las Juntas de Crédito Local de las sucursales de Cartago, Ciudad Neilly, Goicoechea, Limón y Moravia del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, a los gerentes de dichas sucursales y a las organizaciones sociales correspondientes.

3. Asimismo, instruir a la Secretaría General para que les comunique a las personas nombradas que deben rendir la caución correspondiente, por la suma de ₡200.000,00, requisito que se deberá cumplir para el ejercicio de sus funciones". (262)  
(Ref.: acuerdo CCNR-8-ACD-46-2025-Art-3)

#### ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja reitera que a las 8:00 a. m. se abre la juramentación para las juntas de crédito local. Le parece que están convocadas más de 100 personas, lo cual es muy bueno porque se aprovechará la juramentación para hacer una pequeña capacitación que para algunos que repiten puede ser reiterativa, pero siempre es muy buena porque se repasarán los temas de crédito, fondos especiales y obligaciones y requisitos de las juntas de crédito local.

Al ser las dieciséis horas con dos minutos, se retira el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

#### ARTÍCULO 6

8.3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para análisis y con su recomendación, la solicitud del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para que una vez conocido el acuerdo de la Comisión Permanente de la Mujer ATTBPD-C-CPM-N°4-2025, se remita, de forma trimestral, los informes indicados en el oficio DIRGBS-225-2024 relacionados con el detalle de la colocación de los productos de Banca Social por género, ubicación geográfica, tipo de persona (empresa, organización social, mipyme o persona física) y segregación por el tipo de producto para conocer así el destino del crédito, información que es de sumo interés para la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. (Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-31-2025-Art-3)

Al ser las dieciséis horas con dos minutos, ingresa el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y la asesora de la Dirección General de Banca Social Sra. Paula Sojo Morales.



**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** precisa que el Directorio Nacional solicita que se le envíe periódicamente un informe con un enfoque en el tema de género (cuántas mujeres, cuánto impactó por provincia, etcétera). Este requerimiento fue discutido ampliamente en el seno de la Comisión de Pautas y Banca Social, se concluyó que trimestralmente se remite un informe muy completo.

Por recomendación de la señora Nidia Solano Brenes, presidenta de la Comisión y por el señor Jorge Eduardo Sánchez, se les solicita que de ese mismo informe se pueda extraer la información que ellos pidan para enviarla al Directorio Nacional.

Indica que para este tema no trae una presentación, porque lo que se requiere es analizar cómo desea manejar ese flujo de información hacia el Directorio Nacional.

**El director Sr. Espinoza Guido** considera que pareciera algo muy sencillo, entonces, si la Administración está de acuerdo con ese proceder, desde su punto de vista no hay ningún problema. Quisiera escuchar el criterio legal del señor Manuel Rey González, porque está establecido cuáles son los reportes que se envían a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

Lo que no quiere es aprobar una decisión sin saber si esta Junta Directiva debe hacerlo. Además, si se debe aprobar, desea saber si puede hacerse sin un criterio legal.

**La directora Sra. González Mora** cita la solicitud: *...que remitan a esta instancia de forma trimestral los informes indicados en tal oficio, relacionados con el detalle de colocación de los productos por género, ubicación geográfica, tipo de persona y segregación por el tipo de producto.* Es un requerimiento muy específico.

Quisiera saber si la Comisión analizó si hay información en ese informe que no fue solicitada por el Directorio y si fue evaluada la oportunidad y la necesidad de aportarlo, porque se pidió información muy puntual.

Quisiera conocer la opinión de lo que fue discutido.

**La directora Sra. Solano Brenes** afirma que el análisis fue muy amplio. La Dirección General de Banca Social prepara trimestralmente un análisis de las colocaciones por zona geográfica, por género, por actividad económica, es una información muy detallada.

Sabe que existe un interés de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras por conocer la parte de género.

Habría que hacerle algunos ajustes, por ejemplo, relacionar los datos de género con la actividad económica. La información del género se extraería de ese informe trimestral.

La Comisión tiene claridad de que la información que se dé a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras no puede reñir con la parte de confidencialidad de los datos, sobre todo para proteger a los clientes del Banco. En la Asamblea requieren cierta estadística.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** afirma que el informe trimestral sí contempla lo que se solicita. Explica que lo que deben hacer es tomar ese documento y empezar a eliminar alguna información que no está pidiendo la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

**El asesor legal Sr. Rey González** manifiesta que en el siguiente punto se verá cómo eso se acorta a lo que están pidiendo. No ve ningún impedimento para que en esta Junta Directiva se pueda acordar suplir esa información en esa asamblea y con esa periodicidad.

**El director Sr. Espinoza Guido** comenta que si lo aprueba la Comisión de Pautas inmediatamente lo respalda la Junta Directiva. Pregunta si lo tiene que aprobar la Junta Directiva, la Comisión o es un tema administrativo.

**La directora Sra. González Cordero** coincide con el Sr. Raúl Espinoza debido a que esta Junta Directiva rinde cuentas a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, por lo que no se puede aprobar algo para el órgano superior, lo cual estaría en contra de la gobernanza.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone como moción: *Dar por recibida la solicitud analizada por la Comisión de Pautas y Banca Social.*

**El director Sr. Espinoza Guido** exhorta a que se tenga el debido cuidado con la información confidencial debido al derecho bancario.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta indicada.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibido el acuerdo CPBS-5-ACD-31-2025-Art-3, mediante el cual la Comisión de Pautas y Banca Social eleva la solicitud del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para que una vez conocido el acuerdo de la Comisión Permanente de la Mujer ATTBPD-CPM-N°4-2025, se remita, de forma trimestral, los informes indicados en el oficio DIRGBS-225-2024 relacionados con el detalle de la colocación de los productos de Banca Social por género, ubicación geográfica, tipo de persona (empresa, organización social, mipyme o persona física) y segregación por el tipo de producto para conocer así el destino del crédito, información que es de sumo interés para la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras”. (264)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 7**

**8.3.2.-** La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para su conocimiento, el Informe de la Gestión realizado por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 31 de diciembre 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-32-2025-Art-4)

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** explica que este es el informe de cierre de la Banca Social para el periodo 2024. Se abordarán cada una de las áreas que conforman la Banca Social, tales como productos de bienestar, vivienda social, pignoración, atención de las organizaciones sociales y otras actividades de gestión que se llevan a cabo en la Banca Social.

Desde la Comisión de Pautas se había hecho la solicitud de presentar la información adicional, que siempre la piden después de la revisión de la Comisión. Se consultó cuántas eran las utilidades que desde el 2018 hasta el 2024 había transferido el Banco a los fondos especiales. Está el monto de ₡20.000 millones.

Además, se preguntó cuánto de eso ha correspondido a costos, la colocación total que se ha hecho y las utilidades que han tenido estos fondos. Otro de los puntos que solicita la Comisión de Pautas es que se traiga cuál es la disponibilidad que tienen los fondos especiales. Según el dato al cierre de diciembre, los tres principales fondos de crédito con sus disponibilidades suman ₡15.000 millones, una recuperación estimada para este año de ₡1772 millones. Esta recuperación se da por el pago de las operaciones que están en cartera. Una proyección para este año de ₡13.800 millones y por lo tanto un resultado neto de ₡3000 millones.

En el Fondo de Avals (FAE) hay un patrimonio de ₡7600 millones. Este monto ha logrado movilizar aproximadamente ₡60.000 millones, lo cual implica un nivel de apalancamiento del 1,56. Este apalancamiento es el resultado de dividir el riesgo vivo entre el patrimonio que tiene el fondo. La recomendación que hace la Dirección Corporativa de Riesgo es que este apalancamiento no debería superar el 2, de modo que la solicitud es fortalecer este patrimonio por el crecimiento tan importante en la colocación. Son dos puntos importantes que solicitó la Comisión de Pautas previos a la presentación del informe del cierre del 2024.

Se puede ver que en el año 2024 se colocaron 113 operaciones, es decir, 43 operaciones más que en el 2023. Un monto de ₡5581 millones, superando casi al doble lo que se logró en el 2023. Se obtuvo un alcance del 111%. La meta era de ₡5000 millones y se alcanzó ₡5500 millones. Muestra las condiciones con las que se presta estos recursos.

El impacto fue de 368 beneficiarios, donde un 48% fueron soluciones de vivienda para mujeres jefas de hogar. En cuanto a la distribución por provincia, Cartago es una de las oficinas que más aporta en la captación de productos de la Banca Social.

Muestra que, en el Fondo de Desarrollo, el cual se coloca principalmente en segundo piso, se lograron 23 operaciones en el 2024 por ₡1023 millones. Se logró la meta un 102% y aquí se lograron impactar 137 personas, un 34% de mujeres. Se reformó este fondo el año pasado porque competía con los recursos que el Fodemipyme o la banca pyme daban, entonces se tuvo que enfocar a segundo piso.

De estos mismos fondos también nació el crédito asociativo, el cual es el que permite llegar a las bases gremiales, es decir, las organizaciones que se atienden no solo con capacitación o con temas de articulación, pero estaba faltando el factor económico para seguir apoyando a los emprendedores. Esto se logró atraer del crédito asociativo. Esto inició en octubre y solo en dos meses se lograron colocar 23 operaciones, más de ₡43 millones, pero con un impacto del 83% en mujeres. Las organizaciones que se apoyan están principalmente en Heredia y Alajuela.

Otro dato relevante de esta cartera es la tasa, porque aquí se rompe el mito de que todo lo que es banca social deben ser fondos blandos, fondos subsidiados, sino que se adoptó una herramienta para asumir un poco más de riesgo. Esto se traduce a partir de la tasa de interés, que es un poco más alta del 28%.

Sobre el fondo BP Bienestar Social, que es el programa que atiende el sobreendeudamiento, el año pasado se logró colocar 318 operaciones, más de ₡7000 millones. La tasa de morosidad ha sido muy controlada y se logró alcanzar el 121% de la meta planteada. Se beneficiaron 1036 personas, un 52% mujeres. Las principales provincias de este producto son San José, Alajuela y Cartago.

Al ser las **dieciséis horas con dieciséis minutos** sale el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

Explica sobre Fondo de Avals Especiales (FAE) que a este fondo fue al que el año pasado se le dio todo el dinamismo y el que ha permitido llegar a otros sectores que antes ni la Banca Social ni el Banco llegaban. Manifiesta que si esta "foto" se hubiera tomado en el 2023, el FAE solo sería el FAVI, porque solo había un Fondo de Avals de Vivienda, que tampoco estaba muy potenciado. A partir del 2024 se lanzaron Prestamitos, BP Reactiva, Turismo, Agrocadenas, y el Programa Impulso Consumo.

En el caso del FEVI en el 2023 se colocaron solo 54 operaciones, pero en el 2024 se lograron 163 operaciones, movilizando más de ₡3000 millones de crédito para el Banco. Esto se logró gracias a un entendimiento profundo de las oficinas comerciales del valor que tiene un aval para colocar una solución de vivienda. Es una colocación muy importante y este año la colocación va muy bien.

El índice de siniestralidad del 5,3% es el porcentaje al que se puede llegar. De hecho, se hizo un trabajo en conjunto con la Auditoría Interna, donde se estableció a partir de un hallazgo que se tenía que actualizar. Se impactó a 531 personas, de las que un 45% son mujeres jefas de hogar, principalmente en Cartago y San José.

En cuanto a BP Reactiva manifiesta que fue uno de los productos nuevos que se lanzó el año pasado. BP Reactiva es un microcrédito de hasta cinco millones de colones que atiende principalmente a las empresas que se encuentran en cierto grado de informalidad. A partir de ese crédito, se logra potenciarlos y ayudarlos a que pasen al siguiente nivel. Solo el año pasado se colocaron 480 operaciones, ₡1862 millones avalados y una movilización de crédito de ₡2069 millones. Se impactó a 1564 personas, de las que un 60% son mujeres. Guanacaste y Limón fueron las provincias en las que este producto tuvo un mayor impacto.

El programa Turismo inició el año pasado. Se lograron colocar 34 operaciones, ₡821 millones y un crédito movilizado en más de ₡1000 millones. Se impactó a 114 personas, de las que un 31% son mujeres. San José, Alajuela y Puntarenas son las principales provincias donde se colocó. Este es un producto que se atiende por Fondo de Avals de Cartera por pérdida esperada. Este producto se está potenciando con el ICT, por lo que hace poco salió una noticia donde el Banco Popular y el ICT se alían para poder ofrecer al sector un producto que realmente se adapte a las necesidades.

El otro producto que se creó el año pasado es para atender otro segmento importante que es el agropecuario. Se incluyen todas las actividades agropecuarias, desde la parte de ganadería, agricultura, etc. Se lograron 72 operaciones y un monto de ₡1500 millones de colocación. Además, 232 personas. La mayoría de las unidades productivas del agro están lideradas por hombres, un 81%. Las principales zonas son Guanacaste y Limón.

Al ser las **dieciséis horas con veintidós minutos** ingresa el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

Sobre el Prestamito Popular, dice que es el producto que combate el gota a gota. Se cerró el año pasado con 401 operaciones, un monto de crédito de ₡233 millones. Fueron 1300 personas las beneficiadas, de las que 54% son mujeres. San José, Cartago y Alajuela fueron las provincias más beneficiadas.

En el caso del Impulso-Consumo Coopealianza, cabe decir que ellos reportaron al cierre del año 44 operaciones. Se generó un crédito de ₡27 millones, se avalaron ₡14 millones a un 13%, puesto que, a mayor riesgo, mayor costo, por lo que la tasa es tan alta. Además, se les cubre el 50%. A la fecha, ninguna de esas operaciones ha sido deshonrada, por lo que ha sido una cartera bastante sana.

Ahora bien, en total en el FAE se lograron colocar 1.195 operaciones adicionales. Además, ₡14.000 millones potenciados en crédito y ₡5000 millones de avals que están cubriendo esos ₡14.000 millones. Al final, la meta propuesta se superó bastante bien, pues hubo mucho crecimiento a lo largo del año, por lo que obtuvo un resultado más del doble de la meta propuesta.

En lo que respecta a los productos del Área de Vivienda Social, apunta que estos productos son los que utilizan los fondos que se tienen del Banco, es decir, fondos que se logran a través de la aprobación de los presupuestos que tiene el Banco. El año pasado se logró colocar ₡7600 millones. Esta Junta Directiva aprobó el año pasado el aprovisionamiento adicional de algunos recursos de manera temporal para este equipo. Todavía no se ven los resultados totales porque la gente entró muy avanzado el año, pero se tiene más de ₡16.000 millones en proyectos. La próxima semana se estará en los actos de formalización de los proyectos de Alto Chirripó 8 y 9, que son más de ₡3000 millones en bonos y más de 150 familias a las que se le dará una vivienda digna.

Dice que le gusta mucho el tema de los bonos porque funciona igual que un aval, es decir, sino se tiene ese bono en el Banco Popular, ese mix con el crédito lo van a ir a conseguir con otra entidad. El hecho de que se quede esa solución de bono de hasta ₡9 millones puede potenciar hasta ₡60 millones o ₡70 millones de crédito en el Banco. Con estos bonos se lograron potenciar ₡5000 millones en crédito, casi cinco veces más.

Por lo tanto, tener más bonos permitirá generar más cartera de crédito y más ingresos para el Banco. El impacto por género es importante acá, un 62% son mujeres. Se tiene presencia en todas las provincias del país.

En lo que respecta a pignoración, en el 2024, a pesar de que se hizo el traslado, se logró colocar ₡500 millones más. Se empezó a mejorar procesos, a quitar algunas trabas y se logró colocar ₡500 millones más. Este es un crédito que tiene una tasa relativamente alta, porque la garantía que se tiene es nada más la joya y el análisis que se hace realmente es muy rápido. Se logró una meta del 131% y se impactó a 2552 personas, de las que casi un 70% son mujeres. La provincia más impactada es San José, pues es donde está la operación principal de crédito sobre alhajas, pero hay presencia en todas las provincias del país.

Con la estrategia de atención para las organizaciones, se acumularon 111 organizaciones ya atendidas, sobre lo cual se logró incorporar el microcrédito asociativo, es decir, ya no se quedan solo con capacitación, sino que ya se entrega un producto de crédito. Presenta datos que ya se vieron anteriormente.

Para el 2024, se atendieron 33 organizaciones de la Economía Social de las 111 organizaciones y presenta cómo se ve el mapa de atención integral. Se abarca Puerto Viejo, Jacó, Guanacaste, es decir, en muchos lugares y la idea es potenciar la estrategia para seguir avanzando.

Con este equipo de promotores, de seis personas, no es una fuerza de ventas muy grande, pero tienen experiencia en impacto social con el planeamiento, además, se les capacitó para comenzar a generar ciertos resultados de integración al Banco. Presenta el resumen de logros de dicho equipo, pues logró diversos productos, como crédito, cuentas de ahorro, sinpe móvil, tarjetas y demás cuentas.

Aunque este equipo "tiene la camiseta puesta" del Banco y es promotor social, también ve oportunidades financieras en otras organizaciones y las vincula a la entidad, esto es muy importante.

A propósito de cómo se trabajan los planes de comercialización con las organizaciones y cómo se articula con universidades, como la UCR, es parte de la gestión.

El año pasado, se cerró con éxito la estrategia de Brete con 8125 nuevos clientes, tratándose de jóvenes que en el 78% son de mujeres y el 23% es de menores de edad. Se les entrega cuenta del Banco y ellos salen de las oficinas con la *app*, es decir, la apuesta es a su inclusión financiera y una cultura digital.

Este año se trabaja fuertemente y se tendrá la próxima semana la primera feria, que será en el CENAC, de hecho, desde el Ministerio de Trabajo y Seguridad Social emanó invitación, pues se ofrecerán 4000 puestos de empleo y el Banco estará presente para apoyar esta población.

En una filmina que expone se resume el trabajo de un año, desde que iniciaron el año pasado. La Gerencia General solicitó normar y hacer procedimientos de todo lo relativo a Banca Social, fue un trabajo arduo de muchos meses y hay avances claros. En diciembre del año pasado se logró presentar el resumen de todo lo trabajado, los hallazgos y mejoras de procedimientos.

En resumen, se atendieron 22 procedimientos con la gestión del negocio social; 15 relativos a control y seguimiento, 10 de gobernanza y 10 de gestión financiera. Se trata de 57 procedimientos con documentos que rigen el quehacer de la Banca Social, además, están revisado y normados, claramente, se debe seguir el seguimiento normativo y demás.

Otra de las tareas hechas el año pasado fue analizar dentro del ecosistema de la Banca Social, trabajando con equipo de la Dirección General de Transformación e Innovación, todos los programas y canales donde se debe estar presentes, sobre lo cual se tuvo una entrega exitosa, de hecho, uno de los principales entregables es que, si se ingresa al sitio web del Banco, se encuentra cada producto y se puede solicitar en línea, a través de un formulario y se da seguimiento, eso no existía.

Ahora se accede a la página del Banco y se puede encontrar todo el catálogo respectivo. Esto ha ayudado mucho, pues genera mucho tránsito en línea.

Hay otro hito importante relacionado con el quehacer de la Banca Social, en cuanto a cómo se promociona, lo cual se vincula fuertemente con la articulación institucional. Se tienen siete ejemplos de cómo desde su área se ha venido haciendo ese trabajo con varias instituciones. Con el Ministerio de Trabajo, claramente, se ha gestionado el Programa Brete, pero también los fideicomisos de Pronamype, también a solicitud de la gerente general corporativa; con CONADECO, se trabaja en alianza para derivar un producto.

Con el Ministerio de Trabajo también se gestionó el programa de turismo y a fin de entender todo el sector; también con el Ministerio de Cultura, sobre todo porque se avanza con la pignoración como parte de la Economía Naranja. Se ha recibido mucho asesoramiento de este Ministerio.

Se avanza también con la población de CONAPE, que se está quedando por fuera, sin embargo, los fondos de avales pueden apoyarla, pues no logran estudiar.

El año pasado se firmó una carta de preceptación con la AFD para el Programa Mujer, de hecho, gracias al liderazgo de su Banco, se lanzó una primera versión y, por diferentes recomendaciones, de la Comisión de Pautas y Banca Social, se están acercando a las diferentes zonas económicas para determinar cómo se continúa articulando.

De esta manera, se presenta la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta sería dar por conocido este Informe.

**El director Sr. Espinoza Guido** agradece la presentación. Se notan mejoras sustanciales en la gestión de los Fondos Especiales, eso le alegra y debe alegrar a toda la población. Buena parte de la razón de existencia de este Banco es esta y, en su criterio, el elemento más diferenciador de la entidad respecto a la industria es hacer esto, pero hacerlo bien, lo cual estima que se está mejorando de manera importante, no solo con resultados, sino con orden, porque el hecho de que existan procedimientos sujetos a revisión de auditorías y fiscalizaciones es sustancial.

En tanto el Banco logre mejores utilidades, mayores beneficios y metas podrá alcanzar, mediante el traslado de recursos, de ahí la insistencia en que éste sea rentable y, mientras lo sea y genere, la función de la Institución se justifica y cumple; si no se logra, estará en la palestra por incumplimiento de la ley.

Hecha esta introducción, desea destacar tres puntos. Primero, se refiere a las proyecciones, las cuales alcanzaron ₡13.000 millones, lo cual consume el disponible cercano a ₡15.000 millones, ahora bien, la pregunta es qué tanto es mera proyección, si es inventario, está en análisis o está identificado. Lo anterior porque en otro lugar se consignó que en FEVI hay ₡16.000 millones en bono, pero es aparte.

Asimismo, expresa que no entiende por qué cuando el Banco creó los Fondos Especiales y surgió el Fodemipyme, “se cruzaron los cables” y empezaron las cosas a competir entre sí. Es un “pecado capital” y no entender el objeto del por qué existen esos fondos y por qué los señores diputados aprobaron esa ley, además, por qué se le dio a esta entidad y no a otro la prioridad para manejar dichos recursos.

Si hay resabio de esa confusión entre una cosa y otra, la Administración debe preocuparse por eliminarlo, pues estos fondos son complementarios, no competitivos entre sí.

En tercer lugar, como lo ha dicho hasta la saciedad, estos recursos se dirigen a objetivos de tipo social muy diferentes a los de tipo comercial, de manera que deben tener metas distintas e indicadores diferenciados.

Desconoce si hay un indicador más amplio, pero percibió el énfasis del Sr. Valverde Castro en el impacto en género y el impacto geográfico, sin embargo, hay mucho más allá de esto. Desafortunadamente, no se tiene un diagnóstico social ni el Banco es el llamado a resolver todos los problemas sociales, o sea, puede contribuir, además, es importante tener claras las metas específicas, no monetarias, que estos fondos van a solventar, y en esa medida, tener los indicadores correspondientes.

**La directora Sra. Palomo Leitón** felicita por el Informe, pues cada vez los ve más sólidos como área, para presentar estos productos, de verdad, que le dejó una buena impresión.

Le llamó la atención BP Reactiva en cuanto a la participación de Guanacaste, además, se mencionó Limón, que aparece en rango inferior. Entonces, pregunta si han investigado las razones pues ambas provincias deberían estar coincidiendo en participación, además, desea entender cuál es la percepción sobre Guanacaste.

En otro orden, desea entender los plazos que están logrando para resolver la formalización y ejecutar el crédito, cómo está la productividad.

Por otro lado, pregunta cuál es la presencia de los líderes en las Sucursales fuera de la Gran Área Metropolitana para impulsar los indicadores.

En materia de riesgo se analiza la tasa de rentabilidad ajustada, pero no se observa, cada producto tiene lo suyo, entonces, no logra visualizar el indicador y saber si está definido o no.

Por último, desea entender la relación con Coopealianza, pues solo se habla de 44 operaciones, entonces, se pregunta si hay algún monto definido como tope, es decir, hasta dónde llegaría la relación.

**La directora Sra. González Cordero** agradece el dinamismo dado a los fondos sociales, porque se nota la diferencia; falta todavía y uno de los puntos que destaca es la contraposición de FEDE, pues en diciembre estaba en 1023, con 102% logrado, queda la sensación de que,

con crédito de segundo piso, esté haciendo falta, aunque compita con los fondos de avales, y que haya instituciones que estén haciendo fila, pero no necesariamente, porque quieran fondos de avales.

Le gustaría saber cuál es la estrategia en el caso de FEDE, si se seguirá fomentando, si se le generará más presupuesto, o si, por el contrario, se disminuirá, no deben estar compitiendo.

Le agrada el 28% en los otros fondos de microcrédito, pues quitará la idea de que lo social debe ser regalado, pues debe tener cuotas muy atractivas y sostenibles en el tiempo. Aplaude el porcentaje.

Sobre el hecho de que haya alcance en zonas costeras y el cambio para desconcentrar en la zona metropolitana, consulta qué tanta sostenibilidad, porque hay de por medio viajes, viáticos, atención telefónica. Se pregunta cómo se consiguen los datos para trabajar, si es digital, lo cual supone. Es un trabajo arduo y desea que sea sostenible para que abarcar las zonas costeras no caiga en una moda que después se caiga.

A propósito de la siniestralidad, recuerda que fue todo un trabajo en el nivel de riesgo y que el 5,3% incluye el histórico, pues ya no se incluye pérdida esperada ni morosidad, es uno de los cambios en los indicadores que se ha hecho en los fondos sociales para gestionarlos de forma diferente. Le alegra verlo en ese nivel y que esté dentro de los límites adecuados.

**La directora Sra. González Mora** señala que no está de más insistir en los avances vistos en el área, gracias a la gestión del Sr. Valverde Castro y a su equipo. También, aplaude la actualización en el marco de procedimiento y norma, sobre lo cual desea tener una sesión para estar al tanto.

Desea conocer los resultados desde que el Sr. Valverde Castro asumió la responsabilidad sobre el área de Pignoración, también, cómo se articulará este convenio con el Ministerio de Turismo y cuáles planes de inversión se tienen.

Teniendo claro que se está en un plano social, pero viendo cada proyecto como un negocio, en el nivel de estado de resultados, se pregunta cuáles son rentables y cuáles no. Hace la consulta, porque se supone hay un efecto multiplicador para los recursos que el Banco asigna.

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta y siete minutos**, se retira la directora Sra. Palomo Leitón.

En este sentido, plantea cuáles son los escenarios y cuáles oportunidades hay para, al menos, lograr el equilibrio.

En línea con una intervención del Sr. Espinoza Guido, con estos informes se sabe a quién se alcanza, pero se desconoce a quiénes no y por qué razón, además, faltan indicadores para determinar si realmente se está cumpliendo y si hay posibilidades de cubrir el reto, pues solo el Banco está en esto. Estima que se está haciendo bien, pero hay oportunidades para extender el rango de acción.

**La directora Sra. Solano Brenes** menciona que, como la Sra. González Mora se refirió al tema de pignoración, informa que es de mucho interés en la Comisión de Pautas y Banca Social, sobre lo cual hay un acuerdo pendiente para analizar, desde el momento en que cambió la pignoración.

Se habla de sostenibilidad, pues los fondos sociales deben ser sostenibles en el tiempo, es importante, pero el Sr. Espinoza Guido se refirió a un tema que desea recalcar, en cuanto a las zonas y el aporte más allá del dinero. Uno de los aspectos analizados que entrará a regir es determinar la contribución por zona económica, es decir, para las de menor impacto social, más allá del dinero, en cuanto a impacto económico.

Se ha analizado y se ha observado que se deben tener mapeadas esas necesidades, más allá del tema de la sostenibilidad, pues en ocasiones es muy fácil colocar en las zonas más cercanas y no en las de mayor necesidad, por eso, hay todo un análisis, lo cual también se notará en los indicadores ASG, que se están poniendo a disposición y se incluirá en reporte.

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta minutos**, reingresa la directora Sra. Palomo Leitón.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que desea retomar algunos aspectos muy valiosos sobre lo que se ha dicho. No es regalar ni rentabilidad, es sostenibilidad.

Siempre recalca en que el Sr. Espinoza Guido siempre insiste en que no debe dar un resultado por valorar con parámetros de banca empresarial, se cambian, porque si la naturaleza y los objetivos son otros, la forma de medir es diferente.

Destaca que sostenibilidad significa negocio también, no es que signifique regalar. Otro aspecto es que se confunde el término social, porque se cree que equivale al quehacer del IMAS, pero no es así, el Banco es un ente financiero con un porcentaje de las utilidades diferenciadas,

también, para banca del desarrollo, fue una gran discusión en la Ley y lo puede asegurar lo anterior porque se discutió un proyecto más de dos años, en el sentido de que eran productos bancables.

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y dos minutos** se retira la directora Sra. González Cordero.

En este sentido, "hay productos de productos", por eso, cuando consulta si con el accionar de organismos de segundo piso, el Sr. Valverde Castro aduce que a través de ello se hace una labor que no puede hacer el Banco directamente, entonces, el ente de segundo piso ayuda.

Agrega que banco estatal o público sin fondos de desarrollo no tiene razón de ser, así lo dijo el Banco Mundial y se lo dijo en la cara al vicepresidente de la República.

De su parte pensó "economista: qué bien, entiende la naturaleza diferenciada", pues hay profesionales de esta rama que no lo entienden. A esa frase, abona: "para muestra, un botón", lo que se ha caminado para soportar al 15 de abril, que terminan las sesiones ordinarias, es el *lobby* que se da en el parlamento, es el escudo, entonces el Banco dice que impacta, no regala, hace negocios de otra índole, pero además tiene un escudo que no tienen otros y será lo que hará entender la función del 0,25%, amén de la otra discusión, pues gracia al tema de Coopeservidores y la solidez mostrada, se pudo hacer una labor que otros no pudieron, porque no hubo oferta, incluso, se construyó previendo una segunda oferta, pero nadie quiso ofertas, o sea, el Banco aprovecha su condición para defender esa solidez patrimonial.

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y cuatro minutos**, reingresa la directora Sra. González Cordero.

Resume a su estilo lo que se sabe técnicamente: sin cacao no hay chocolate. No solo es el 5% del Fodemipyme, el 15% de los Fondos Especiales, sino el 5% de Banca para el Desarrollo que el Sistema permite gestionar al Banco, por tanto, se debe ser más eficientes, de manera que quienes tienen la naturaleza social dentro de la Institución, que es la Banca Social, lo ejecuten.

Ese es el "cacao" que viene a ser otro tipo de chocolate, entonces, el Sistema de Banca para el Desarrollo hizo que se conocieran la gerente general y su personal, pues ella era técnica en el tema y, de su parte, conoce el origen de la ley. Dicho Sistema no es otro banco, no es una banca de segundo piso, no es un fondo ni un programa, debe ser una línea transversal, aunque la convirtieron en una banca de segundo piso, porque no entendieron el concepto. Tiene \$50 millones en avales, es decir, se harían "locuras" con semejante capacidad instalada.

Manifiesta que solo en Fodemipyme, con \$22.000 millones, colocaron cuatro veces más porque esa es la magia que tiene el aval, por eso las reservas que ellos muestran en sus estados financieros es lo que respalda el negocio.

Recalca que desea retomar lo dicho por los directores en el sentido de que, cuanto más cobertura, más impacto y más eficiencia y efectividad, porque a veces algo es eficiente, pero no es efectivo, o a la inversa, cuestiona qué tan efectivos están siendo y qué tan eficientes son también.

Expresa que cuanto más logren eso, más se blindan como institución financiera.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde a la Sra. González Mora que cuando ellos asumieron este tema, había procedimientos de larga data de haberse creado y ella tenía la gran preocupación de que no estuvieran actualizados o que no se estuvieran usando, porque un procedimiento puede estar hecho, pero nadie lo usa y se emplea de otra forma.

Explica que el Sr. Valverde Castro tuvo la tarea de tomar todos los procedimientos de la Banca Social y remozarlos uno a uno para ver si era un procedimiento obsoleto o un procedimiento alejado de la práctica, para poder hacerlo práctico.

En esa línea se estuvo trabajando todo el año pasado y en diciembre se presentó toda la batería de procedimientos.

En relación con qué hay detrás de esa estrategia, asevera que hay muchos fondos internacionales de la cooperación internacional que no se canalizan en inversiones porque no tienen ese orden procedimental.

Argumenta que es muy normal que los órganos internacionales, como el BID o la AFD, les soliciten ver la batería procedimental para ver si hay o no un buen uso de los recursos. Entonces, ese fue el primer paso.

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y nueve minutos**, sale el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

Añade que el siguiente paso fue decir que los fondos del primer piso no los ven porque compiten directamente con la banca comercial del Banco; entonces, crearon los fondos de avales con dos propósitos: primero hacer inclusión financiera, porque cuando hay un fondo de avales, frente al cliente hay un mayor apetito de riesgo y, por lo tanto, el Banco Popular y ningún otro banco, puede colocar en segmentos que son vulnerables socialmente. Eso los hace diferentes, que tienen dos bancos que se complementan entre sí.

De esa forma, los indicadores que hoy ven son indicadores que dan un salto de una forma de hacerlo que era primer piso, a una forma de hacerlo que es aval y ahí también, la unidad de Banca Social ha tenido que especializarse, junto con la Dirección Corporativa de Riesgo, en modelos econométricos, en cómo se calcula una pérdida esperada, cómo se saca la rentabilidad, cuáles son las comisiones que se cobran y todo un bagaje interno de que sí, efectivamente, en este Banco se decía: "podemos colocar solo a Tasa Básica" pero el riesgo era tan cerrado que se colocaba en segmentos que, o no necesitaba, o nadie podía acceder a los recursos, porque estaban muy cerrados.

De manera tal, a la hora de hacerlo de esta forma, pudieron ampliar el apetito de riesgo.

Confirma que les falta verdaderamente indicadores de impacto. Por ejemplo, en energía pueden sacar la cantidad de emisiones de gases de efecto invernadero que dejó de emitir gracias a una inversión en eficiencia energética o energía renovable; en carreteras, cuántos kilómetros en carretera significan un índice mayor de progreso social.

Explica que existen indicadores de impacto que utiliza mucho la banca internacional para cada uno de los programas.

El tema de mujer no es el tema de mujer como tal, es cuál es el núcleo, en qué invirtió los recursos, si es en educación, si es en vivienda; entonces, se debe hacer un análisis muy fuerte de indicadores de impacto diseñados desde que se crea el producto. El problema son los sistemas, hay que parametrizarlos para que haya un sistema donde, cuando el ejecutivo está llenando la información, nazcan los datos.

Asegura que hay todo un proceso que están tratando de llevar a cabo con cooperación internacional, ya otros organismos internacionales los están dotando de recursos no reembolsables.

Una de las opciones que tienen es tomar esos recursos no reembolsables para invertir en una base de indicadores sociales y, efectivamente, lo que hay detrás de levantar la Banca Social al máximo del nivel es crear una diferenciación en el mercado del Banco Popular.

Hace énfasis en que es el único banco social, porque es el único banco que tiene fondos de avales, tiene fondos no reembolsables, tiene Fodemipyme, que tiene la Banca Social y lo último y uno de los más importantes quizás, es que todos estos productos, para darle acceso a las personas, hay que hacerlos digitales de punta a punta, como es el de gota a gota.

Añade que el de gota a gota puede llegar al depósito de Limón, de Guanacaste, de Cartago, porque las personas lo pueden acceder a través de la plataforma.

Asevera que se formaliza en las sucursales, pero se cuenta con la posibilidad de que las personas lo hagan desde la plataforma; entonces, este año van con dos o tres productos más, como el de Economía Naranja y es el tema de pignorar el valor de la propiedad intelectual, eso significa un producto que están tratando de crear con un organismo internacional para poder dotar de crédito pignorado a marcas, porque la ley no dice exclusivamente oro, hay otra forma de pignoración; entonces, harán eso con un aval.

Al ser las **diecisiete horas con cinco minutos**, inicia su participación virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas. Asimismo, sale la directora Sra. María Clemencia Palomo Leitón.

Menciona otros productos, como STEM para mujeres y hace notar que con que saquen dos al año, irán creando una buena batería de programas.

El otro tema es conjuntar esto muy bien con el Día de la Sostenibilidad y mostrar indicadores de impacto porque el Banco intrínsecamente es social. Todas las otras cosas que haga, como Bandera Azul y otras, suman, pero esta es la forma de hacer sostenibilidad en el Banco Popular.

Afirma que es una estrategia que están creando, irán haciéndola más poderosa en el tiempo y, por supuesto, irán dotando de recursos, pero, más que dotar de recursos, es hacer que las sucursales entiendan que deben colocar estos recursos y tienen metas sobre estos recursos, y así hacen que el Banco también mueva su aparato en las zonas y busque potenciales clientes.

Esa es la estrategia, se ha hecho mucho en poco tiempo, pero falta mucho más.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** expresa que dará respuesta a todas las preguntas.

Indica que el Sr. Espinoza Guido les preguntaba sobre la competencia de los productos y eso es un tema que, desde que llegaron, lo detectaron. Por ejemplo, llegaron al Banco Popular y encontraron un programa para Asadas, en los Fondos Especiales, en Fodemipyme y en la Banca Pyme del Banco Popular.



Lo primero que hicieron fue comparar productos, valoraron qué productos compiten y los eliminó hasta donde podían quitarlos de la Banca Social, porque no eran los fondos porque ya los atendía o Fodemipyme, o los atendía la Banca Empresarial.

Distingue que el reto siguiente es seguir revisando la oferta Fodemipyme, naturalmente el Fodemipyme compete con el Banco y así lo dispuso la ley; entonces, el trabajo es, más bien, cómo hacen para que Fodemipyme, que es una gran marca pero que está debajo de la sombra del Banco Popular, todo lo que se haga sume en esta oferta.

También por solicitud de la Sra. Carvajal Vega tiene el reto de trabajar en la estrategia pyme y parte de eso que están haciendo es cómo este Fodemipyme complementa toda la oferta pyme que se tiene en el Banco.

Hace notar que ese es el reto, pero es el reto que tendrán para este año de ver cómo potencian.

Le ha dicho a la Sra. Carvajal Vega que por naturaleza también deberían ser el banco social y el banco de las pymes y, además de eso, las pymes son el segmento empresarial donde más impacto se genera. Es un tema paralelo al banco social que quieren todos del Banco Popular.

Precisa que hay un reto muy fuerte de seguir trabajando, mejorando esa estrategia, unificar Fodemipyme, ver que no compitan, ver cómo suman todos en conjunto. Entonces, es un reto y lo tienen previsto para este año.

El segundo tema es el de disponibilidades. Explica que en la proyección para este año no tendrán inconvenientes y cree que para el próximo, dependiendo de los retos que tengan y las utilidades que vaya a tener el Banco y que se puedan trasladar a los Fondos Especiales, se puede seguir adelante.

Hay temas importantes en el producto FEDE; ese lleva un poco más de análisis, se atrasa un poco más la salida, pero se tienen ¢2000 millones solo en FEDE.

Expresa que mucha de la documentación de esos casos puede tardar varios meses, es parte de lo que también se trabaja para que la organización lo aporte rápido y, una vez que llegó, se les ayude a agilizar la colocación, pero sí hay inventario.

Anota que el inventario también se maneja con las oficinas comerciales, las cuales lo atienden en el producto FEDE también. Informa que estuvieron en la Expoconstrucción y uno de los principales puntos fuertes para ir a la expo era decir que hay una oferta para todos los segmentos.

Tienen desde la vivienda comercial, \$500.000, pero también tienen bonos de extrema pobreza, es decir, se cuenta con un abanico de productos donde es el único banco que puede atender soluciones de vivienda para todos en el país. Entonces, se ha venido trabajando muy fuertemente este tema.

Al ser las **diecisiete horas con diez minutos**, regresa la directora Sra. María Clemencia Palomo Leitón. Asimismo, sale el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Menciona que los indicadores adicionales, la Sra. Carvajal Vega lo explicó muy bien, hay un reto enorme con sistemas, con información, con accesibilidad, pero ya se han dado los primeros pasos, ya se viene trabajando con algunos indicadores del IMAE, algunos indicadores del índice de desarrollo cantonal, con algunos otros indicadores donde ya pueden empezar a comparar un poco más la huella o el impacto que estos fondos están dejando, pero claramente, como se ha dicho, entendiendo que el problema no es solo del Banco Popular.

Refiere que es importante que se empiecen a medir diferente y ese también es un reto.

La Sra. González Cordero les preguntaba sobre el tema del FEDE. En el caso de FEDE se tienen aproximadamente 8 - 9 casos por ¢2000 millones, es robusto para los fondos que hoy se tienen, pero también se está trabajando el FEDE asociativo, que lo desean impulsar más, es decir, quieren llegar más a las bases gremiales.

Asimismo, están haciendo una propuesta que todavía no la han presentado a la Gerencia General, que es aperturar el FEDE Directo, pero muy bien calificado: organizaciones sociales que generan un impacto de inclusión y género; ese es el recorrido que tendrán con este producto para seguirlo trabajando.

En cuanto al desempeño que tienen en las zonas, es muy cierto lo que la Sra. Carvajal Vega comenta en el sentido de que hay productos que ya están digitalizados; sin embargo, el secreto que tienen con esos seis promotores es que son de las zonas, es decir, conocen muy bien las zonas.

El funcionario que atiende Guanacaste es de Nicoya, la funcionaria que atiende la Zona Sur es de Pérez Zeledón, y así consecutivamente para que puedan atender.

Con respecto del tema de siniestralidad, indica que ya se hizo el primer ejercicio con FAVI, que es el primer producto que sacará el índice de siniestralidad, pero claramente ese seguirá el camino para los siguientes productos que se irán abarcando.

Por otro lado, la Sra. Palomo Leitón les preguntaba sobre Reactiva en Limón, Guanacaste, etc., por qué más en uno que en otro y considera que es por la presencia y la naturaleza de las zonas. Guanacaste tiene muchas más oficinas; además, territorialmente la zona es más amplia. Por su parte, en Guanacaste el personal se mueve mucho, colocan mucho y promueven mucho los productos.

En Limón claramente se ha hecho el trabajo, han tenido buenos resultados, pero en Limón, después de que los visitaron la primera vez, han tenido que ir tres o cuatro veces en diferentes foros, para seguir moviendo a la gente porque en Limón hay un tema cultural.

Manifiesta que cuando llegaron la primera vez, a las personas les daba miedo, incluso, entrar al Banco, no confían. Entonces, es necesario devolver esa confianza a través de todo este seguimiento y demás, ha sido un poquito más complejo por un tema cultural; pero igualmente, los esfuerzos y avances en ambas provincias de hacen de un modo muy parejo.

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

En cuanto a los plazos de formalización que la Sra. Palomo Leitón también les preguntaba, afirma que hay retos importantes. Se está trabajando en la mejora de la estrategia pyme y muchos de los productos se amarran también a este tema; entonces, irán existiendo mejoras en ese proceso.

Por ejemplo, ahora que vayan entrando otros sistemas, como el CRM y el expediente digital, eso irá agilizando el proceso, pero claramente es un reto.

**La directora Sra. Palomo Leitón** consulta qué plazo tiene.

**El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro** afirma que el plazo va a variar, pero, por ejemplo, un crédito de los que usan aval puede estar durando 15 días. Algunos otros, por ejemplo, los que sí van a análisis de estados financieros más profundos, ahí sí hay un reto, porque los casos pueden durar un mes, mes y medio o dos meses.

Hay otra pregunta importante que la Sra. Palomo Leitón les hizo, que es la presencia en las oficinas. Se ha venido trabajando muy fuerte con el Sr. Roa Gutiérrez y este año, ya las metas las tienen las oficinas, pero no sólo están en las metas, sino que están en el instrumento que usan las oficinas, 360, que es donde ellos evalúan toda la integralidad de la oficina; pero además de eso, debe estar en el BDP de los colaboradores.

Entonces, puede estar todo eso, pero si los colaboradores que colocan finalmente no lo tienen, entonces es un trabajo que el área de Negocios está apoyando para que esto se dé, porque debe bajar hasta lo último.

Al ser las **diecisiete horas con trece minutos**, sale el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

Añade que viene el tema del pago variable, que también va a sumar para poder colocar más. Explica que hacen constantes capacitaciones a las oficinas, recientemente premiaron a las oficinas que mayor colocación de producto social tuvieron en el 2024, es un incentivo y eso alegra a la oficina por recibir un reconocimiento porque fue la mejor. Esto es parte del trabajo que también se ha venido haciendo.

En relación con la tasa de rentabilidad ajustada, aclara que cada producto que se saca en el Banco debe pasar por todo el proceso de rigurosidad, de análisis financiero, técnico, de riesgo; entonces, en cada producto que ven ahí está ajustada la tasa al riesgo y está ajustada también a esa sostenibilidad o a esa rentabilidad que se quiere para los productos sociales.

Todo pasa por el ALM, pasa por el ALCO, todo se publica en la guía, es decir, lleva un proceso muy riguroso en el Banco para cualquier producto, pero con la connotación de que eso se haga.

Más bien, indica que ahora lo que se está trabajando con el equipo de Finanzas es valorar, desde los costos de fondos que tienen los productos, cómo se puede ir haciendo algunas distinciones para que se vaya midiendo también con otra meta y no que quede exactamente igual, pero ya hay un esfuerzo y un análisis amplio que se hace.

Y con respecto del tema de Coopealianza, que también se hizo la consulta, el patrimonio que tienen destinado a ese programa son ¢200 millones. Es poco, pero es patrimonio y puede potenciar una cierta cantidad. No lo han topado, pero en el momento en que se requiera, se tendría que analizar para ver si realmente tienen mayor disponibilidad para este fondo.

Al ser las **diecisiete horas con quince minutos**, regresa el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja.

La Sra. González Mora les preguntaba por la sesión, claramente. Con mucho gusto pueden explicar con más detalle el proceso que se realizó.

El tema de Pignoración fue un trabajo muy arduo el año pasado, siguen trabajando en Pignoración. Los resultados, en Catedral, están espectaculares, considera que este año van a cerrar, incluso, con un número mayor que el año pasado.

Han venido corrigiendo todo el proceso, desde capacitar al perito tasador que está sentado en la plataforma, porque resulta que eran como La Cueva, venga, compra y venda oro y ese no es crédito especial del Banco Popular. Aquí lo que se hace es resguardar la joya, se le da un crédito y, al finalizar el crédito, se le da la joya que estaba guardando.

Ese proceso se está corrigiendo, pero además de esa capacitación que se dio, están compulsando más la cartera porque el Banco la adjudicaba para remates o venta directa; entonces, el proceso estaba mal.

Ya hoy están enterados de que el sistema, por el actuar que se tiene, sí puede hacer arreglos de pago en Pignoración; entonces, ese es un cambio normativo. Ese fue un mito en el Banco.

Resulta que a todas las personas a quienes se les preguntó, siempre dijeron que no se pueden hacer y ratifica que sí se puede hacer. Entonces, se hará y es un cambio normativo que se va a subir.

Además, hay un acuerdo de Junta Directiva que debe venir para el próximo mes, donde se verá el análisis financiero de cómo ha crecido el producto y demás, que de hecho se había planteado la última vez que se presentó el producto.

Con respecto al Ministerio de Turismo, recientemente se firmó la carta de entendimiento, la cual no es un convenio, no hay obligaciones legales que el Banco tenga que llevar a cabo, pero lo que se va a impulsar en conjunto son actividades.

Por ejemplo, la próxima se está planeando para el mes de mayo, irán a San Carlos, donde el ministerio les pone casi a todos los actores de la zona y el Banco lleva capacitaciones a los del sector, llevan los productos y demás, y levantan opciones de colocar el producto.

Al ser las **diecisiete horas con diecisiete minutos**, regresa el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

En cuanto a la rentabilidad, cuáles productos sí y cuáles no, reconoce que actualmente todos están en su línea de sostenibilidad, hay productos nuevos que van creciendo: Prestamito, Reactiva, pero que cuando se analiza la contraparte de lo que está generando la cartera en el Banco, son productos rentables.

Refiere en cuanto a la rentabilidad de cuáles productos sí y cuáles no, actualmente todos van en su línea de sostenibilidad. Hay productos nuevos que van creciendo, como Prestamito o Reactiva, pero que cuando analizan la contraparte de lo que está generando la cartera en el Banco, no son rentables, obviamente eso es un trabajo todos los meses, todos los meses se sientan a revisar los resultados y en función de eso empiezan a hacer ajustes requeridos en los productos.

Otro elemento tiene que ver con el tema de indicadores, comenzar a ver por región dónde están impactando y demás es el trabajo que seguirán llevando a cabo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta de acuerdo previamente leída.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe de la Gestión realizado por la Dirección General de Banca Social correspondiente al 31 de diciembre 2024.**

**Lo anterior, en atención al inciso 28 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7”. (265)**  
(Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-32-2025-Art-4)

## ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecisiete horas con diecinueve minutos**, se retiran el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y la asesora de la Dirección General de Banca Social Sra. Paula Sojo Morales.

## ARTÍCULO 8

**8.8.1.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de seguimiento del plan para atender las modificaciones al Acuerdo SUGEF 2-10, en atención del oficio n°. CNS-1642/11 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el cual comunica la incorporación del título III "Administración del riesgo de crédito", entre otras modificaciones, en el Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.

Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar la prórroga al 30 de setiembre de 2025 para atender la tarea vinculada con el Sistema de Cobro Judicial, así como la comunicación de dicha resolución a la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef). (Ref.: Acuerdo CCR-05-Acd-56-2025-Art-10)

Al ser las **diecisiete horas con diecinueve minutos**, ingresa el jefe de la División de Cobro Sr. William Céspedes Rojas.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que este punto es sobre un requerimiento por un cambio que se hizo a la normativa 2-10 en materia de gobierno de riesgo de crédito, el Área de Cobro hará la presentación.

**El jefe de la División de Cobro Sr. Céspedes Rojas** indica que en octubre del año pasado hicieron una presentación del informe semestral, tal como menciona el Sr. Aguilar Rojas, esto fue un cambio normativo de la 2-10 que se hizo en enero del 2021. Parte de las tareas por realizar que se definieron en ese plan de acción fueron muchas mejoras que el Banco había identificado, pero realmente no eran brechas respecto a la normativa 2-10, sino mejoras. Por lo tanto, la falta de información de esos ajustes no implica un incumplimiento de una obligación normativa.

Con ese elemento aclarado, indica que el seguimiento que se ha solicitado es sobre aquellas acciones que no estaban implementadas, hay una que ya en el informe anterior se había indicado que estaba cumplida, era en relación con informar en órganos colegiados de la Alta Administración sobre los créditos improbadados, específicamente en el Comité Gerencial y en el Comité Permanente sobre aquellos casos que están declinados; eso se viene haciendo como parte de los informes de riesgo del año pasado y por lo tanto en el informe anterior ya se había indicado que ese estaba atendido.

Menciona que había otra que en su momento ya se había informado a Sugef que estaba suspendida debido a limitaciones tecnológicas y que se dejó en una suspensión hasta tanto tuvieran el nuevo core de crédito y otras mejoras que en su momento estaban planteadas para ver si una vez implementadas había alguna posibilidad. Se mantiene suspendida y a la espera de ese nuevo core de crédito, así como las convivencias ver hay alguna posibilidad de cumplirla.

Por último, una de estas convivencias que es parte de las mejoras que era el SIREC, ya que con producto del nuevo core de crédito hoy la herramienta gestiona el control de cobro judicial está dentro de SIPO, que ellos conocen como CCJ. Entonces había una necesidad de sustituirlo.

La implementación de este sistema está muy vinculada a su vez con la implementación de nuevo core de crédito y como todavía esto ha sucedido están solicitando que se traslade el plazo de cumplimiento para el próximo 30 de septiembre, entendiendo que hay una fecha provisional de implementación del core de crédito para agosto de este año; por ello están proponiendo a setiembre como fecha tentativa de ampliación.

Reitera que ninguno de estos cambios que están pendientes significan una brecha normativa, por lo tanto, no exponen al Banco a ningún tipo de sanción por parte del supervisor y se solicita dar por recibido el informe y aprobar la ampliación de plazo de esta acción de SIREC hasta el 30 de septiembre.

**El director Sr. Espinoza Guido** plantea que, si bien no es el tema propiamente de la presentación, le pareció entender que el tema de SIPO se está extendiendo más, estima que es muy complicado porque ahí está el presente y el futuro, es decir, está la vida entera.

Plantea, para no generar una conversación para la que no vinieron preparados, pedirle a la Gerencia que les informe con un poco más de detalle qué es lo que está motivando el atraso tan importante en el sistema más relevante de administración del activo más significativo que tienen hoy.

Expresa una preocupación enorme y asevera que sobre esto se cierne una serie de riesgos, si bien en este momento no es un tema normativo, como bien lo indica el Sr. Céspedes Rojas, podría llegar a serlo. Deja la inquietud para que si lo tienen a bien se traiga en algún momento.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** indica que puede ser un acuerdo sobre la situación de la implementación del Abanks, piensa que el problema ha sido con el proveedor; ella tiene la misma preocupación.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** refiere que tal como lo manifiesta el Sr. Espinoza Guido es de una gran preocupación la fecha de implementación, es decir, si se está desarrollando con el proveedor, han tenido alguna curva, también tiene efecto porque SIPO depende solamente de una persona, Giovanni Sánchez, entonces cuando hicieron la migración de la cartera de Coopeservidores hubo que sacarlo durante dos semanas para que hiciera esa migración, eso atrasó un poco.

Pone de manifiesto que dependen mucho de él, de los trabajos, únicamente las modificaciones que están autorizadas son las normativas, que deben hacerlas de cara al cumplimiento normativo.

Sí están trabajando intensamente con el proveedor una fecha que en estos momentos están trabajando son el 1º y 2 de agosto, que es un fin de semana o un día feriado. Esa es la fecha que intensamente están trabajando. Recuerda que SIPO lo que hizo fue alivianarse un poco más de cara a Abanks, no customizar Abanks de acuerdo con lo que tenían, entonces este SIREC es un periférico o convivencia del nuevo sistema.

Van a preparar el informe de todo lo que se ha venido trabajando, es un cambio de *core*, es grueso.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona que cuando ella los apresura, le dicen eso, que si lo apresura mucho puede caerse, en el Comité Ejecutivo lo ven constantemente, de hecho, hace poco hubo una reunión para ver qué cambios hay en temas del SIPO que no tienen que darse porque ya es una herramienta que está por pensionarse.

Sin embargo, le dijeron que hay algunos normativos y otros no, pero por más que se quiera apurar, hay una dependencia y ahora la fecha última fue 2 de agosto, pero ya mencionaron que es una fecha cercana para el día de la madre, la fecha se mueve, se dijo 2 de agosto y se mantuvo ahí y van bien para esa fecha. Les queda esperar ver cómo les puede ir.

**El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora** acota que también hay un tema de capacitación de las oficinas, hay toda logística de cara a la migración de este core que es sumamente estratégico para el Banco. La idea es que muy pronto salgan de esa dependencia tan histórica que tienen de SIPO.

**El director Sr. Espinoza Guido** expone que es curioso, pero son años de escuchar las mismas razones, por no decir excusas, son siete años de estar escuchando lo mismo.

**La directora Sra. González Mora** señala que cuando revisó la presentación vio ese plazo y expresó de previo al Sr. Espinoza Guido y al Sr. Mora Mora su preocupación; considera que en este acuerdo se debe incluir un inciso con un plazo determinado para la presentación del informe, pero establecer algo definitivo.

El Banco no puede seguir jugándose el chance en relación con el activo más importante del balance y con el que les da de comer. Esto llegó a un límite que deben terminar, ese riesgo no se puede seguir manteniendo en la institución. Y el día que vean el oficio en respuesta al acuerdo, se debe hacer un llamado a la Administración para que este plazo no se postergue independientemente de lo que se viene después.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** resalta que la pérdida momentánea es mucho menor que la pérdida estructural que pueden tener.

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

*1. Dar por conocido el Informe de seguimiento del plan para atender las modificaciones al Acuerdo SUGEF 2-10, en atención del oficio n°. CNS-1642/11 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el cual comunica la incorporación del título III "Administración del riesgo de crédito", entre otras modificaciones, en el Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.*

*Lo anterior, en atención al inciso 2a del acuerdo CCR-26-Acd-213-2021-Art. 9.*

*2. Aprobar la prórroga al 30 de setiembre de 2025 para atender la tarea vinculada con el Sistema de Cobro Judicial, e instruir a la Gerencia General Corporativa para que comunique dicha resolución a la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).*

*3. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que para la primera sesión de abril presente un informe de la implementación del sistema de cobro judicial con la propuesta de cronograma de implementación que permita al Banco estar listo el 30 de setiembre de 2025.*

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** aclara que se trata del Abanks y que la fecha sería 02 de agosto.

**La directora Sra. González Mora** propone que se agregue al inciso lo siguiente: *El informe debe incluir un análisis de los riesgos legales de los contratos relacionados con la implementación.*

**La directora Sra. Solano Brenes** estima que falta mucho para el 1º de agosto, de modo que sería oportuno que se les informe antes que van bien.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** aclara que la propuesta es que les presenten el informe de la situación, así como el cronograma que ejecutarán.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta de acuerdo planteada.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el Informe de seguimiento del plan para atender las modificaciones al Acuerdo SUGEF 2-10, en atención del oficio n°. CNS-1642/11 del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, el cual comunica la incorporación del título III “Administración del riesgo de crédito”, entre otras modificaciones, en el Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos.**

**Lo anterior, en atención al inciso 2a del acuerdo CCR-26-Acd-213-2021-Art. 9.**

**2. Aprobar la prórroga al 30 de setiembre de 2025 para atender la tarea vinculada con el Sistema de Cobro Judicial, e instruir a la Gerencia General Corporativa para que comunique dicha resolución a la Superintendencia General de Entidades Financieras (Sugef).**

**3. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que para la primera sesión de abril presente un informe del nuevo core de crédito (Abanks) con el cronograma de implementación que permita al Banco estar listo el 2 de agosto de 2025.**

**El informe debe incluir un análisis de los riesgos legales de los contratos relacionados con la implementación”. (266)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con treinta y cinco minutos**, se retira el jefe de la División de Cobro Sr. William Céspedes Rojas.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** asevera que las fechas de las sesiones de las próximas dos semanas están claras, de modo que levanta la sesión.

Finaliza la sesión al ser las **DIECISIETE HORAS CON TREINTA Y SEIS MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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