

SESIÓN ORDINARIA 6197

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO NOVENTA Y SIETE** 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 **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y DOS MINUTOS** del **LUNES TREINTA Y UNO DE MARZO DEL AÑO 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 auditor interno a. i., Sr. Marco Chaves Soto, el director Corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas; el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Manuel Rey González, y el secretario general a. i. Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Comprobación del cuórum.

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja da la bienvenida a la sesión y procede a comprobar el cuórum.

Una vez comprobado, se procede con el conocimiento del orden del día:

“Comprobación de cuórum.

1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6195.

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.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.3.1.- 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. (Ref.: Oficio GGC-247-2025)

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende acuerdo JDN-6171-Acd-1366-2024-Art-14, y adjunta estudio técnico sobre el impacto financiero de no percibir el 0,25% del aporte patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Oficio GGC-284-2025)

8.4.- Otras dependencias internas o externas.

8.5.- Sociedades Anónimas.

8.6.- Asamblea de Cuotistas.

8.7.- Comités de Apoyo.

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.7.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para valoración, propuesta de modificación del artículo 16° del *Reglamento para la Administración y Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, validada por la Dirección Jurídica Corporativa. (Ref.: Acuerdo CTAJ-4-ACD-15-2025-Art-3)

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.7.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social remite, para aprobación, la Estrategia de mercadeo, promoción, divulgación y publicidad de la Dirección de Fodempyme para el año 2025, de acuerdo con lo establecido en la Ley 8262. (Ref.: Acuerdo CPBS-6-ACD-42-2025-Art-6)

Comité Corporativo de Riesgo.

8.7.3.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendido el acuerdo JDN-6148-ACD-1072-2024-Art-9, inciso 2a), relativo al seguimiento al cronograma planteado a través de la Mesa Técnica de Cartera, dado que se presenta el análisis de las condiciones actuales de los productos, las cuales han estado bajo revisión y ajuste. (Ref. Acuerdo CCR-05-ACD-55-2025-Art-9)

9.- Asuntos Varios".

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

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional aprueba por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6197 celebrada el 31 de marzo de 2025". (294)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta.

- **Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6195.**

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

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional aprueba por unanimidad:

"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6195 celebrada el 19 de marzo de 2025". (295)

ARTÍCULO 3

4.- Asuntos de Presidencia.

El secretario Sr. León Blanco recuerda que es necesario definir si la próxima semana se hará una sesión adicional.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que está la sesión del día jueves 10 a partir de las 2:00 p.m., y la siguiente semana habrá sesión el martes y miércoles.

La directora Sra. Palomo Leitón menciona que este mes hay suficientes sesiones de Junta Directiva, a pesar de la Semana Santa, entonces, podría cambiarse la del miércoles 9 al jueves 10 y se tendrían 8 sesiones en total para el mes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que el próximo miércoles se analizará el asunto.

La directora Sra. Palomo Leitón recuerda que, descartando los días de Semana Santa, quedarían con ocho sesiones y, si se suma la del jueves 10 de abril, se cerraría con nueve sesiones dicho mes.

ARTÍCULO 4

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.3.1.- 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. (Ref.: Oficio GGC-247-2025)

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora saluda y explica que se refiere a la atención del acuerdo No. 6183 de la Junta Directiva Nacional, en cumplimiento al Informe de la Auditoría AG15-2025, en cuanto al Reglamento para las operaciones de crédito de última instancia, lo cual no está claro en el Banco.

El acuerdo dice que debe elaborarse el procedimiento necesario y su ejecución en el plazo de 30 días.

Con ocasión de lo anterior, la Auditoría indica que hay inexistencia de responsable del proceso completo, o sea, falta gobernanza para la aplicación del Reglamento mencionado y que no se proporcionan detalles adicionales sobre la aplicación del instrumento. Además, falta normativa para definir las tareas de dicha norma y los riesgos en cuanto a la capacidad institucional para responder rápidamente a los créditos de última instancia.

Menciona que, antes de tomar la decisión de aplicar dicho Reglamento, un Comité interno debería ponerlo en práctica. Al respecto, la Auditoría designó el tema a la Subgerencia General de Operaciones, la cual entregó, mediante el oficio No. 108, a la Auditoría, el proceso respectivo y también se envió a las áreas responsables, a través del mismo documento, las acciones que deben ejecutar.

El objetivo del Reglamento en cuestión es brindar apoyo transitorio de liquidez para entidades financieras solventes, lo cual es claro, es decir, no es para salir de una situación difícil. En cuanto a las generalidades, el monto por el cálculo realizado por el Banco Central para el Banco Popular, debido al nivel de activos y ser un Banco sistémico es de ₡160.000 millones, lo cual cubriría cerca del 15% de los ahorros a la vista de la Entidad.

Se deben cumplir requisitos específicos y se vincula mucho a la garantía del endoso, es decir, por la garantía tanto en colones como en dólares, según lo cual el Banco Central aceptaría como garantía colateral de este préstamo de liquidez.

Los préstamos de última instancia recibirán garantía en el 40% en moneda extranjera, o sea, dólares, y el 50%, en moneda costarricense.

El mapa del proceso es la solicitud, la cual podría hacerse anticipadamente, pero la constitución de la garantía y el análisis de la aprobación está constituida por un Comité integrado especial integrado por miembros de Asuntos Económicos del Banco Central y del Consejo Nacional de Supervisión.

El contrato de cesión de garantía puede ser a través de un fideicomiso y los desembolsos y la fiscalización se dan por medio del Banco Central para operación de última instancia.

Hay tres grandes actividades planteadas con fechas y responsables, la primera de las cuales es la delegación por parte del ALCO a la Dirección Financiera Corporativa para la reglamentación de la operación financiera de última instancia, donde se debe tomar en cuenta las guías de acceso del instrumento crediticio. La responsable es la Subgerencia General de Operaciones con fecha al 15 de abril del 2025.

La segunda actividad sería la delegación formal a la Dirección Financiera Corporativa y a la Dirección de Soporte a Negocio, en cuanto a las acciones determinadas en el Reglamento, con las especificidades correspondientes. La responsable también es la Subgerencia General de Operaciones para el 30 de abril del 2025.

Está la formalización de las actividades para el procedimiento público, sobre lo cual deben definirse responsables, tareas y controles tendientes a garantizar la adecuada gestión del proceso para el instrumento de crédito. La responsable es la Subgerencia General de Operaciones, la Dirección Financiera Corporativa y la Dirección de Soporte al Negocio por el endoso de carteras.

En cuanto a la actualización del Plan de Contingencia de Liquidez, es un instrumento que activaría en el Banco el acceso a los créditos de última instancia, lo cual a está a cargo de la Dirección Financiera Corporativa y la Dirección Corporativa de Riesgo, pues se debe establecer cierto apetito para el acceso a la instancia del caso.

En relación con las acciones por ejecutar, para el 25 de marzo del 2025, corresponde un análisis pormenorizado del Reglamento mencionado, para lo cual se definirían las actividades.

Otra actividad planificada del Comité de Activos y Pasivos es que se definió como instancia responsable de gobernanza a la Dirección Corporativa Financiera, sobre lo cual se aprobó hoy en el Comité ALCO esa delegación.

La tercera actividad fue constituir un borrador de la guía operativa interna, donde se definen las responsabilidades en ese sentido, lo cual ya se hizo. Queda pendiente la formalización de la guía, con fecha del 31 de julio, así como actualizar los planes de contingencia de liquidez, con fecha al 31 de agosto.

Considerando que esta ejecución de tareas atiende el hallazgo de la Auditoría, para las operaciones de crédito de última instancia, se han involucrado las dependencias clave para la revisión integral de las normas definidas de responsabilidad, entonces, se recomienda dar por recibido este plan y que la Auditoría haga el respectivo seguimiento.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la propuesta de acuerdo: *Aprobar 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 el Reglamento de las Operaciones de Crédito de Última Instancia en moneda nacional de Banco Central de Costa Rica y cualquier otro instrumento normativo aplicable. Lo anterior de conformidad con lo establecido en el artículo 2, inciso b; y el artículo 37 de la Ley General de Control Interno, así como en atención a lo solicitado mediante acuerdo de Junta Directiva No. 6183, acuerdo del artículo 8, inciso 2a.*

Por otro lado, más allá de la consulta del Informe de la Auditoría, el mecanismo de financiamiento de crédito de última instancia busca que, ante un faltante de liquidez, una institución de riesgo sistémico o un intermediario financiero pueda acceder a financiamiento de última instancia al Banco Central, sobre lo cual desea estar seguro de que el plan de trabajo por aprobar todo estaría listo para cumplir ante un evento de este tipo.

Lo dice porque, ante un problema de liquidez, se requiere agilidad, es decir, cumplir todos los mecanismos para gestionar ante el Banco Central un crédito de última instancia. Desea que se asegure eso es así o que se replantee el tema, porque si es un mecanismo de última instancia, del lado del Banco Popular debería gestionarse como si fuera así: ágil, sencillo y claro para saber cuáles son los actores que provocan la necesidad de acceso a ese tipo de instrumento. Le indica al Sr. Mora Mora que desea entender esto.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta, sobre esos créditos, a cuál tasa presta el Banco Central de Costa Rica, también, el plazo, y si viene de una recomendación planteada por la Auditoría, sobre lo cual desea escuchar al Sr. Chaves Soto en cuanto a la razón del planteamiento, aunque sabe que el proceso es recibir el documento para comenzar la validación de si se cumplen las expectativas de su instancia, igualmente, desea saber si él está de acuerdo con el planteamiento mencionado por el Sr. Mora Mora.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora explica que se está presentado el procedimiento tendiente a buscar la gobernanza para que, en caso del Banco requerir ese crédito de última instancia, sea ágil. Se debe conferir de gobernanza al tema, hay que escribir el procedimiento para que, tanto la Auditoría como el Banco Central solo esperen la entrega de la garantía para aprobar y hacer el desembolso.

Se habla de horas para ejecutar este trámite, entonces, se plantea el requerimiento por llevar a cabo para que esos créditos de última instancia sean ágiles. Es un procedimiento para que la gobernanza sea muy ágil, aunque se espera no tener que recurrir a ese crédito.

Sobre la consulta de la Sra. Palomo Leitón, la tasa es de política monetaria más 10 puntos porcentuales, es decir, ahora está al 14%, o sea, no son recursos baratos, son muy caros. El plazo es de 90 días, pudiendo solicitar una prórroga igual, es decir, se trataría de 6 meses como máximo para este tipo de crédito, por otro lado, el Banco Central ofrece otros créditos de emergencia y de liquidez, el cual es de mediano plazo, pero en general son de muy corto plazo.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto indica que la norma es clara: las entidades deben tener establecidos los procedimientos a la luz de tener que acudir a créditos de última instancia. Debe ser muy ágil y la institución del caso estar preparada con todo, a partir del tipo de garantías para responder y las condiciones que deben cumplir, así lo estipula el Banco Central y las recomendaciones de su instancia se

dirigen a cumplir, tal como lo ha dicho el Sr. Mora Mora, entonces, la Auditoría en su momento le dará seguimiento al plan de acción que están ejecutando la Administración.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano manifiesta que, sobre el tema, va a ser insistente. Si algo es importante para el Banco es que, en condiciones normales a hoy se tenga la capacidad para definir un procedimiento ágil, sencillo y rápido a efecto de acceder a una línea de crédito de última instancia. Es un instrumento de política monetaria ante una falta de liquidez o de corrida bancaria.

Por esa razón, la tasa es tan alta, la idea es que desmotive, sin embargo, en un problema de liquidez, al poder acceder a esa línea de crédito impide la quiebra de una entidad.

Así las cosas, la reflexión de su parte y desea dejarlo constando en el acta es: debe ser muy sencillo el mecanismo y pasar por pocas manos para poder acceder al Banco Central.

Lo que haga el Banco Central es tema de éste, porque también es muy difícil poder acceder a un crédito de última instancia, sin embargo, lo que haga el Banco Popular sí debe ser muy ágil.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta al Sr. Mora Mora si hay algo por aclarar o si todo está respondido.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora responde que, efectivamente, la norma que se establece en la gobernanza lleva ese sentido referido por el Sr. Navarro Ceciliano. Desea que nunca se deba activar el mecanismo de esa solicitud crediticia, pero que, en caso necesario, sea muy ágil.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional aprueba por unanimidad:

“Aprobar 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.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 12 inciso b) y el artículo 37 de la Ley General de Control Interno, así como en atención a lo solicitado mediante acuerdo JDN-6183-Acd-188-Art-8-Inc-2a”. (286)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5 CONFIDENCIAL

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 6

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo JDN-6171-Acd-1366-2024-Art-14 y adjunta estudio técnico sobre el impacto financiero de que el Banco Popular y de Desarrollo Comunal deje de percibir el 0,25% del aporte patronal. (Ref.: Oficio GGC-284-2025)

Al ser las **dieciocho horas con seis minutos** inicia su participación virtual el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro.

El jefe a. i. de la división de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas comenta que esta es una actualización con fecha más reciente a febrero de este año y agregando unos elementos adicionales que fueron objeto de análisis para atender el acuerdo indicado.

Efectivamente, el no contar con el 0,25% del aporte patronal limitaría el crecimiento de las carteras de naturaleza social como vivienda y desarrollo, ya que son fondeadas con esos recursos.

Muestra a continuación los impactos sobre la suficiencia patrimonial de manera prospectiva:

Suficiencia Patrimonial

Detalle	Año 2025	Año 2026	Año 2027	Año 2028
Contiene Aporte Patrimonial 0.25%	18.14%	16.73%	15.42%	14.22%
Se excluye Aporte Patrimonial 0.25%	17.81%	15.82%	13.98%	12.33%
Variación	-0.32	-0.91	-1.43	-1.89

Sensibilización perdida aporte patrimonial 0.25% (Cifras en millones de c)

Detalle	Año 2025	Año 2026	Año 2027	Año 2028
Impacto utilidad de intermediación Financiera	-382	-3,076	-6,401	-10,142
Impacto Utilidad Neta	-225	-1,617	-3,143	-5,933
Monto del Aporte Patronal	18,670	37,621	40,517	44,113
Monto del Aporte Patronal Acumulado	18,670	56,291	96,808	140,921
Variación Suficiencia Patrimonial (p.p.)	-0.32	-0.91	-1.43	-1.89
Variación Gastos A / Utilidad Operacional (p.p.)	0.10	0.71	1.29	1.72
Variación Rentabilidad / Patrimonio (p.p.)	0.07	0.42	1.55	1.02

Anualmente, el impacto sería de ₡35.000 millones en promedio por ese concepto de ingreso al patrimonio. Para el año 2025 y partiendo de que un proyecto de ley con ese objetivo de eliminación fuera aprobado en junio, se tendría una variación de -0,32% en el indicador de suficiencia patrimonial, lo cual será incremental en el periodo 2026-2028.

Igualmente, el impacto sobre la utilidad de intermediación financiera será de -₡382 millones para el año 2025; de -₡3.076 millones para el año 2026; de -6.401 millones para el año 2027 y, de -₡10.142 millones para el año 2028.

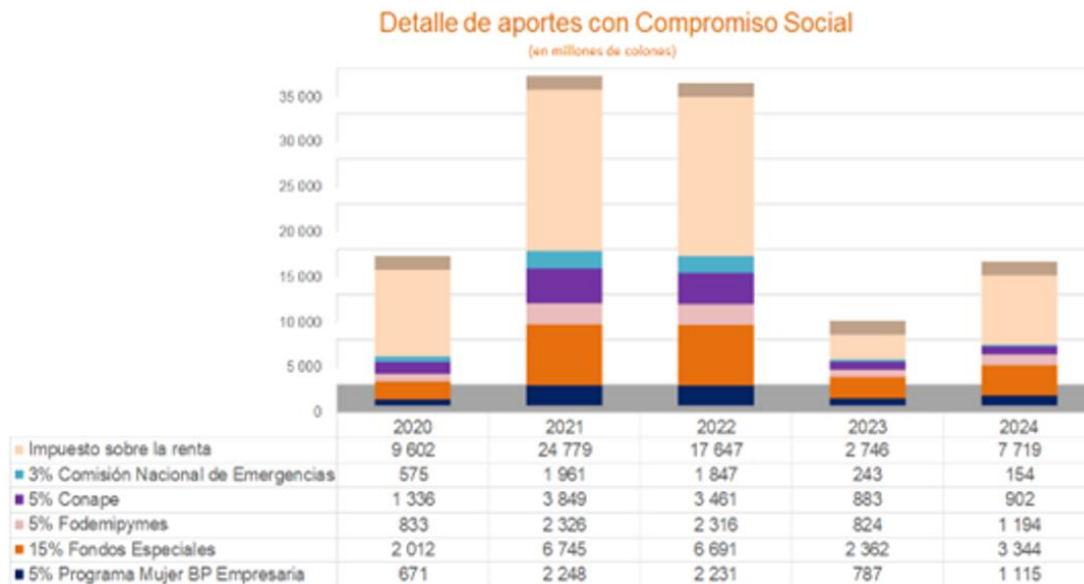
Como consecuencia, se tiene un impacto en la utilidad neta de -₡225 millones para el año 2025 y de forma gradual se llegaría a un impacto de -₡5.933 millones al año 2028.

Expresa que algo que se agregó a esta actualización es la dimensión económica de lo que el Banco Popular aporta de sus utilidades a la Comisión Nacional de Emergencias (3%); a Conape (5%); a Fofide (5%); al Fodemipyme (5%) y hasta un 15% para los Fondos Especiales FEDE, FAVI y FEVI.

Añade que también se quiso actualizar el monto que se estaría dejando de trasladar al Gobierno Central por concepto de Impuesto sobre la Renta y participaciones parafiscales:

Detalle	Año 2025	Año 2026	Año 2027	Año 2028
Impuestos y Participaciones	-157	-1,129	-2,193	-4,140
Impuesto sobre la Renta	-114	-824	-1,601	-3,022
Participaciones Sobre la Utilidad	-42	-305	-592	-1,118
Conape	-19	-137	-267	-504
Comisión Nacional de Emergencias	-11	-82	-160	-302
Fondo De Desarrollo (Fodemipyme)	-12	-85	-165	-312

Presenta también un gráfico con el comportamiento histórico de esas participaciones sobre la utilidad desde el año 2020:



Detalla que en el año 2024 se pagó ₡7.719 millones de Impuesto sobre la Renta.

Los resultados obtenidos consideran la no reposición con otras fuentes de fondeo de los montos que ingresan y se registran en el patrimonio, sin embargo, de reponerse mediante captación con costo, se limitaría la colocación en cartera de índole social (vivienda, empresarial, corporativa) en condiciones favorables para los clientes.

Destaca que habría una afectación directa en los diferentes programas de la Banca Social para atender poblaciones en condiciones de exclusión financiera (FEVI, FAVI FEDE) y que se han creado en los últimos años por el Banco Popular en atención de las Pautas y Orientaciones emitidas por la Asamblea de Trabajadores y del mandato legal del Banco como entidad de los trabajadores.

Asimismo, se causaría un impacto en la cantidad de operaciones de crédito para vivienda y para mipymes que se estaría dejando de formalizar, al no contar con el ingreso asociado al 0,25% del aporte patronal, considerando un promedio de ₡38.000 millones por año de acuerdo con las proyecciones financieras 2025-2028.

Finaliza su presentación y queda a disposición para cualquier consulta.

La directora Sra. Solano Brenes sugiere que entre las conclusiones también se diga que no solamente son afectadas las carteras de crédito, sino también las diferentes poblaciones que están en desventaja social comprobada, así como los sectores que tienen representación en la Asamblea de Trabajadores. Se tiene claro que se afectará los programas, pero también se afectará la calidad de vida de muchas personas que habían logrado mejorarla mediante los programas sociales del Banco. Inclusive, se tiene la data para determinar los posibles efectos por región, actividad económica, género, porque es importante que las conclusiones queden consignadas en esta acta de una manera más completa, para fundamentar las amenazas existentes respecto a los recursos del Banco Popular.

El director Sr. Espinoza Guido indica que hará un ejercicio de autocritica, porque si la propuesta de acuerdo queda tal como está no serviría de nada para defender ese aporte del 0,25%. Estima que a veces se cree que el público en general y especialmente el legislativo, que es el más relevante en este momento, entiende, respalda y protege al Banco Popular como se cree que se debe hacer y no es así.

Por tanto, le parece que el acuerdo de este tema, al igual que el acuerdo sobre los estados financieros y otros de relevancia tienen que elaborarse un poco más con la incorporación de considerandos, contexto, data, impactos, planes, preocupaciones y criterios legales. En su opinión, solo dar por conocido esto es como salir del paso.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega considera que llevan razón los directores en cuanto a los públicos, porque efectivamente se creó un equipo en el Banco con la participación de la Dirección Corporativa de Riesgo, la Dirección Financiera Corporativa y la Dirección General de Banca Social. Existe, en las diferentes respuestas que se ha dado a la Asamblea Legislativa, todo un apartado, que es el que ha utilizado la presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores para su argumentación, sobre los impactos sociales, la cantidad

de personas que se quedaría sin los productos de Prestamito Popular para el combate de la usura, para vivienda, para turismo, para el Programa Reactiva BP, etc.

Considera que los informes elaborados contienen toda la información que se ha logrado obtener desde el año pasado y además afirmará un aspecto estratégico que también fue impulsado por esta Junta Directiva Nacional. Señala que el reordenamiento de la Banca Social que se presentó hace poco ante este órgano colegiado con el tablero de indicadores que se logró levantar y con el manejo de los nuevos productos es lo que ha permitido hacer una defensa correcta del Banco delante de esos públicos que solo ven el impacto social en las poblaciones que el Banco Popular atiende.

Cree que en el informe está contenida toda la información de Banca Social y en el acuerdo se debe incorporar todas esas conclusiones y afectaciones que costó mucho levantar desde el año 2023 y hasta hoy, que son el elemento de mayor peso para poder defender ese 0,25% y el que el director general de Banca Social Sr. Valverde Castro trabajó con la Asamblea de Trabajadores para poder contar con estadísticas de impacto social, que desde luego habrá que fortalecer.

Considera que es necesario redactar de una mejor manera dicho acuerdo.

El director general de Banca Social Sr. Valverde Castro comenta que se constituyó un equipo interdisciplinario en el Banco para recopilar todas las evidencias financieras, que fue lo que presentó el jefe a. i. de la división de Planificación y Análisis Financiero Sr. Calderón Rivas en este momento, de riesgo y también se defendió todo el impacto desde la Banca Social.

De hecho, tiene una presentación que es la que se hace en todos los foros con una duración de diez minutos sobre todos los impactos de cada uno de los programas y esa misma presentación se ha hecho en apoyo de la Asamblea de Trabajadores en los diferentes foros donde se ha intervenido.

Enfatiza que todo está muy bien fundamentado con los impactos y los documentos remitidos constan de 35 páginas donde se fundamenta cada uno de los aspectos relevantes. Hace un momento fue la parte técnica financiera, pero si hay espacio, se puede referir a los temas que se ha defendido e incluso brindar un mayor detalle.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo para someterla a votación:

Considerando:

- 1. Que se materializa un impacto negativo en la utilidad de intermediación financiera para el año 2025 por la suma de ¢382 millones e incrementándose hasta los ¢10.142 millones para el año 2028, por cuanto el escenario considera dejar de colocar los recursos del 0,25% de aporte patronal que se estarían dejando de registrar en el patrimonio.*
- 2. Que la utilidad neta estaría disminuyendo para el primer año (2025) en ¢225 millones, alcanzando una variación negativa de ¢5.933 millones para el año 2028.*
- 3. Que en el Indicador de Eficiencia se percibiría un deterioro para el período 2025-2028.*
- 4. Que en el rendimiento sobre el patrimonio (ROE) se estaría presentando un aumento en el mismo período, explicado por la mayor disminución proporcional que estaría presentando el Patrimonio en relación con la disminución de las utilidades.*
- 5. Que los efectos negativos de eliminar el 0,25 % en los indicadores antes mostrados generarían un daño social claro y manifiesto que contradice los mismos principios constitucionales de justicia social, equidad y distribución de la riqueza, aseguramiento de la calidad de vida y el bienestar de la sociedad. Si se materializa una reforma a nuestra ley que replantee los destinos de los recursos del Fondo de Trabajo, en este caso, el 0,25% del aporte patronal, se estaría generando lo que se conoce como un “efecto cascada” con claro daño social.*
- 6. Que se disminuye de forma inaceptable nuestra contribución al conjunto de la sociedad que recibe anualmente contribuciones del Banco Popular por medio de Conape y de la Comisión Nacional de Emergencias, y se limitaría al Estado para recibir recursos que coadyuvan al cumplimiento de su propósito social y a su capacidad para presupuestar en temas de mejoras en infraestructura vial, educativa, salud y modernización.*
- 7. Que se disminuirían las contribuciones que nos han permitido como sociedad asegurar acceso a la educación y profesionalización de las personas, mayoritariamente jóvenes que se financian por medio de Conape y se estaría limitando de forma importante nuestra contribución a la Comisión Nacional de Emergencias (CNE) y con ello, condenando a las personas que habitan en regiones y territorios expuestos y con vulnerabilidades a situaciones de emergencias climáticas o de otra naturaleza.*

8. Que, como resultado del daño social colateral que se expresaría al eliminar el 0,25 % del aporte patronal, se debe destacar la disminución en las contribuciones al Estado y al conjunto de la sociedad, por medio del pago de los impuestos al Ministerio de Hacienda,

Se acuerda:

1. Dar por conocido el oficio GGC-284-2025, mediante el cual se remite el estudio técnico sobre el impacto financiero de no percibir el 0,25% del aporte patronal del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6171-Acd-1366-2024-Art-14 y en cumplimiento de lo establecido en el artículo 31, inciso 31.6, apartado vi, del Acuerdo CONASSIF 04-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que efectúe las gestiones políticas necesarias para visibilizar los impactos negativos de esta reforma.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comunica que el 21 de marzo del presente año, mediante el oficio GGC-300-2025, se envió a esta Junta Directiva Nacional la respuesta al expediente n.º 23.719 en defensa del 0,25%. Ese documento contiene toda la parte social, de manera que le parece importante que la Secretaría General haga llegar ese documento a los directores.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que se agregue un inciso 3 que diga *Solicitar a la Secretaría General que haga llegar a los directores el oficio GGC-300-2025 enviado el 21 de marzo, el cual contiene la respuesta al expediente n.º 23.719 en defensa del 0,25%.*

El director Sr. Espinoza Guido indica que le parece muy bien ese inciso 3 para reforzar la documentación del acuerdo, porque el inciso 2 del acuerdo que está atendiendo la Administración era bastante específico en cuanto a la instrucción que dio esta Junta Directiva y, en su opinión, todavía hay elementos que no están cubiertos, pero esto se puede solventar un poco con lo indicado por el presidente Sr. Sánchez Sibaja.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta de acuerdo con la inclusión del inciso 3 indicado.

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

Al respecto, la Junta Directiva, por unanimidad:

“CONSIDERANDO:

1. Que se materializa un impacto negativo en la utilidad de intermediación financiera para el 2025 por la suma de ₡382 millones e incrementándose hasta ₡10.142 millones para el 2028; por cuanto el escenario considera dejar de colocar los recursos del 0,25% de aporte patronal que se estarían dejando de registrar en el patrimonio.

2. Que la utilidad neta estaría disminuyendo para el primer año (2025) en ₡225 millones, alcanzando una variación negativa de ₡5933 millones para el año 2028.

3. Que en el Indicador de Eficiencia se percibiría un deterioro para el período 2025-2028.

4. Que en el rendimiento sobre el patrimonio (ROE), se estaría presentando un aumento en el mismo período, explicado por la mayor disminución proporcional que estaría presentando el Patrimonio en relación a la disminución de las utilidades.

5. Que los efectos negativos de eliminar el 0,25% en los indicadores antes mostrados generarían un daño social claro y manifiesto, que contradice los mismos principios constitucionales, de justicia social, equidad y distribución de la riqueza, aseguramiento de la calidad de vida y el bienestar de la sociedad. Si se materializa una reforma a nuestra ley que replantee los destinos de los recursos del Fondo de Trabajo, en este caso, el 0,25% del aporte patronal, se estaría generando lo que se conoce como un “efecto cascada” con claro daño social.

6. Que se disminuye de forma inaceptable nuestra contribución al conjunto de la sociedad que recibe anualmente contribuciones del Banco Popular, por medio de CONAPE y la Comisión Nacional de Emergencias y se limitaría al Estado de recibir recursos que coadyuvan en el cumplimiento de su propósito social y capacidad para presupuestar en temas de mejoras en infraestructura vial, educativa, salud y modernización.

7. Que se disminuirían las contribuciones que nos han permitido como sociedad, asegurar acceso a la educación y profesionalización de las personas, mayoritariamente jóvenes que se financian por medio de CONAPE y se estaríamos

limitando de forma importante nuestra contribución a la Comisión Nacional de Emergencias (CNE) y con ello, condenando a las personas que habitan regiones y territorios expuestos y con vulnerabilidades, a situaciones de emergencias climáticas o de otra naturaleza.

8. Que como resultado del daño social colateral que se expresaría al eliminar el 0,25% del aporte patronal, se debe destacar la disminución en las contribuciones al Estado y al conjunto de la sociedad, por medio del pago de los impuestos al Ministerio de Hacienda.

SE ACUERDA:

1. Dar por conocido el oficio GGC-284-2025, mediante el cual se remite el estudio técnico sobre el impacto financiero de no percibir el 0,25% del aporte patronal al Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6171-Acd-1366-2024-Art-14 y en cumplimiento de lo establecido en el artículo 31 inciso 31.6 apartado vi del Acuerdo CONASSIF 04-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*.

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que efectúe las gestiones políticas necesarias para visibilizar los impactos negativos de esta reforma.

3. Solicitar a la Secretaría General que haga llegar a los directores el oficio GGC-300-2025 enviado el 21 de marzo, en respuesta al expediente n.º 23.719 en defensa del 0,25%". (288)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que el tema de los estados financieros debe ser declarado confidencial.

Todos los directores con voto manifiestan su conformidad con dicha declaración de confidencialidad y su firmeza.

Al ser las **dieciocho horas con treinta minutos** finalizan su participación virtual el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro, el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe a. i. de la división de Planificación y Análisis Financiero Sr. Sergio Calderón Rivas.

ARTÍCULO 7 CONFIDENCIAL

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

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone extender la sesión.

Todos de acuerdo y en firme.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6197 hasta las 19:39 a fin de avanzar con los puntos agendados".
(290)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con cinco minutos** inician su participación las Sras. Maribel Chavarría Rugama de la División de Soporte de Ventas y Carmen Cordero Ruiz del área de Cobro Judicial.

ARTÍCULO 8

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.7.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para valoración, propuesta de modificación del artículo 16° del *Reglamento para la Administración y Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, validada por la Dirección Jurídica Corporativa. (Ref.: Acuerdo CTAJ-4-ACD-15-2025-Art-3)

La representante del área de Cobro Judicial Sra. Cordero Ruiz menciona que la Dirección de Soporte al Negocio se presenta ante ustedes con la finalidad de mostrar y buscar la aprobación de un cambio al Reglamento de Venta de Bienes Adjudicados en lo que va al artículo 16.

El objetivo de dicha modificación es para dar mayor oportunidad al momento de hacer una opción de compraventa o adjudicación, que, por plazo en el Reglamento actual, se debe suspender y reversar la venta.

Añade que el reglamento para contado, establece que el máximo de tiempo que tiene el adjudicatario son 30 días para cancelar la totalidad y una única prórroga de 5 días.

Para financiamiento, sea total o parcial, el plazo es de 60 para formalizar, con una prórroga por el mismo plazo y con una excepción de 60 días.

Por tanto, la solicitud es dar a la Comisión de Venta de Bienes el poder para que pueda, durante todo ese plazo del análisis del crédito, prorrogar más allá de lo que está establecido y que sea la parte de las oficinas las que presenten un informe ante la Comisión el motivo por el cual no se ha podido formalizar el crédito.

Comenta que recordar que se da una serie de aspectos que intervienen, por ejemplo, cambio normativo, informes, registro, notariado, etc., que también retrasan la formalización del crédito.

La propuesta es que la Comisión de Venta de Bienes, pueda realizar ampliaciones que no superen los 12 meses, partiendo de los 12 meses desde el momento en que se notifica la adjudicación.

La directora Sra. González Mora señala que esto viene de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, pero para efectos de acta, desea conocer si este planteamiento no trasgrede algún tema normativo en cuanto al plazo propuesto.

El asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González responde que no afecta la normativa, eso se vio en la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, ya había sido presentada con el filtro por parte de la Dirección Jurídica Corporativa y estaba conforme a los artículos 24 y 25 de la Ley Orgánica del Banco Popular, por tanto, se puede asumir en esos términos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede con la lectura de la propuesta de acuerdo:

1. Aprobar la modificación del artículo 16° del Reglamento para la Administración y Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de la modificación del artículo 16° del Reglamento para la Administración y Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y 25 de la Ley n.º 4351 Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Todos de acuerdo y en firme.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la modificación del artículo 16° del Reglamento para la Administración y Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, el cual se leerá de la siguiente manera:

Artículo 16 —Formas de pago

La venta de los bienes se puede autorizar con formas de pago de contado y con financiamiento parcial o total. La persona participante debe especificar claramente en su oferta la forma de pago que ofrece, la cual es considerada en el análisis y resolución de adjudicación.

Independientemente de la modalidad de pago, una vez cumplido el plazo de los treinta días naturales contados a partir de la notificación de la adjudicación para cancelaciones en efectivo, y de sesenta días naturales, para cancelaciones con

financiamiento otorgado por el banco, y no efectuado el mismo, se dejará sin efecto la adjudicación. No obstante, antes de transcurrir ese plazo, resulta posible que el Nivel Resolutivo competente conceda prórrogas para la cancelación o formalización del crédito.

Estas prórrogas no podrán exceder el plazo de un año, plazo que empezará a computarse desde el momento de que el Área de Bienes Adjudicados comunica el acto de adjudicación.

La solicitud de prórroga debe estar debidamente sustentada con un informe técnico que justifique las razones que impidieron su concreción.

Este informe debe ser presentado ante la Comisión de Venta de Bienes por parte del Área Comercial correspondiente.

Si la parte adjudicataria no cancela el precio de la venta en el plazo aprobado por la Comisión de Venta de Bienes, la adjudicación queda sin efecto y deben ejecutarse a favor del Banco Popular el dinero aportado como arras.

El traspaso de la propiedad debe hacerse conforme al artículo 27 de este Reglamento.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de la modificación del artículo 16° del *Reglamento para la Administración y Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y 25 de la Ley n.º 4351 Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal". (291)
(Ref.: Acuerdo CTAJ-4-ACD-15-2025-Art-3)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con once minutos**, finalizan su participación las Sras. Maribel Chavarría Rugama de la División de Soporte de Ventas y Carmen Cordero Ruiz del área de Cobro Judicial. Asimismo, inicia el Director de Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez.

ARTÍCULO 9

8.7.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social remite, para aprobación, la Estrategia de mercadeo, promoción, divulgación y publicidad de la Dirección de Fodemipyme para el año 2025, de acuerdo con lo establecido en la Ley 8262.

El director de Fodemipyme Sr. Arias Ramírez indica que presentará la Estrategia de mercadeo, promoción, divulgación y publicidad de la Dirección de Fodemipyme para el año 2025, de acuerdo con lo establecido en el artículo 10, inciso I de la Ley 8262, el cual dice: Establecer anualmente una estrategia de información, promoción y mercadeo. Dicha estrategia deberá contar con el aval de la Junta Directiva Nacional, ello dentro de las funciones de la unidad técnica que enmarca el artículo 10.

Asimismo, el Reglamento a Fodemipyme emitido por un Decreto de la República, el cual hace hincapié en el artículo 53 a la estrategia de información, promoción y mercadeo, que de acuerdo con el inciso I, artículo 10 de la Ley 8262, anualmente debe establecerse una estrategia coordinada con el MEIC, de información, promoción y mercado orientada a promover el Fodemipyme como instrumento de la política pública para apoyar el acceso a las Mipymes.

Añade que se cuenta con el visto bueno por parte del Dirección Corporativa de Mercadeo, la cual acogió la estrategia presentada a través del oficio DIRCM-033-2025, el cual a la letra indicó el Director Corporativo de Mercadeo Sr. Fernando Rojas Araya, que, al respecto, la Dirección Corporativa de Mercadeo está de acuerdo con lo planteado en la presentación que le fue realizada el 10 de febrero del 2025.

Explica que agregó un cuadro que no está en la presentación sobre cuánto es la inversión en la estrategia de mercadeo y publicidad, cuyo monto ya fue aprobado por la Junta Directiva Nacional en el presupuesto del 2025, por ₡80 millones.

Indica que se puede ver la relación de lo que representan los ₡30 millones invertidos en el 2021, contra ₡3.200 millones de ingresos. Esa relación 0,92% era lo que representó para esos periodos la inversión realizada en mercado respecto a los ingresos totales generados.

Comenta que para el 2023 el monto aumentó a ₡50 millones, no fueron ejecutados 14 millones, pero generaron ₡5.800 millones de ingresos para un 0,60%. La inversión para el 2024 en mercadeo fue de ₡50 millones aprovechando los recursos y crecieron en estructura, aumentaron por ₡20 millones más, por lo que la inversión total fue de ₡70 millones y generaron ₡6.400 millones, para un 1,09%.

Manifiesta que, para este periodo la estrategia plantea la inversión de ₡80 millones en publicidad y proyectan ingresos aproximados a los ₡5.930 millones.

Además, agregó algunos temas de análisis sobre cómo viene creciendo el fondo, por ejemplo, del 2015 al 2021 se veían 39 casos de crédito por año, a la fecha, a tres meses del 2025, se llevan 52 casos vistos, lo cual ha sido resultado por las inversiones que se han realizado a través de mercadeo, propaganda y publicidad. Así como el blindaje que eso les da en promocionar y divulgar lo que se hace, también hacer de conocimiento de los públicos de interés sobre qué es lo que hace desde el Fodemipyme a través del aprovechamiento de las utilidades que el Banco la traslada al Fondo y el mismo 0,25% que, en su momento, dio origen al Fodemipyme.

Continúa indicando como primero punto de la estrategia, inversión en tótems, marcó lo referente a las vallas publicitarias, rótulos y pantallas, porque recibió una recomendación por parte de la Comisión de Pautas y Juntas de Crédito Local, donde se sugirió incluirlas.

Comenta que los tótems son rótulos que se visualizan en las principales entradas en las ciudades del país, en la búsqueda de tener mayor visibilidad en ubicaciones de alto tráfico vehicular, ejemplo, al respecto se sugiera a la parte técnica de Mercadeo que determine los lugares propicios, pero señalaron Grecia, Pérez Zeledón, Guápiles, Nicoya, San Ramón, Alajuela, Monte Verde, Fortuna de San Carlos y Liberia como posibles ubicaciones.

Luego de dejar la campaña llamada por tierra, irán por la campaña digital, presencia en dos o tres medios digitales de algo ranking, donde se logre tener exposición de los resultados que alcance el Fodemipyme y su impacto en el sector productivo nacional, también como un mecanismo de blindaje. Además, darse a conocer como una muy buena opción para el financiamiento del sector productivo.

En este sentido, se menciona hacer entrevistas a personeros de Fodemipyme, menciones especiales sobre los créditos, banners, display y notas de prensa, principalmente sobre el impacto de Fodemipyme para divulgar lo que se hace por el sector productivo nacional.

El segundo punto de la estrategia se refiere a videos para redes sociales.

En ese sentido, dice que la estrategia presentada se enfatiza en el aprovechamiento de la digitalización mediante la producción de videos para redes sociales, los cuales buscan mostrar historias de éxito y casos en los que los recursos del Banco Popular han generado impacto y desarrollo en diversas regiones con el Fodemipyme. Se destaca el papel de las pequeñas y medianas empresas (pymes) en sus comunidades, utilizando testimonios y materiales que refuercen la marca y proporcionen información valiosa para los emprendedores, incluyendo consejos sobre cómo presentar una solicitud de crédito ante una entidad bancaria.

Resalta la necesidad de generar confianza en los emprendedores, muchos de los cuales no se acercan a las instituciones financieras por desconocimiento o temor al sistema. La estrategia también contempla la creación de contenido audiovisual orientado a facilitar su acceso al crédito y a explorar los desafíos y recompensas del emprendimiento. Sin duda, apuestan por las historias de éxito de empresarios que han salido adelante gracias al apoyo del Fodemipyme del Banco Popular.

Asimismo, menciona la importancia de la presencia en eventos, destacando la participación en Expopyme, ente rector donde se mantiene una relación estratégica con el sector y se cumple con los lineamientos regulatorios. Destaca que recientemente se trabajó en conjunto con el Ministerio de Economía en Liberia para fomentar negocios en la región. Plantea la necesidad de evaluar la inversión monetaria en estos eventos y su impacto estratégico. Sin duda, siempre han destacado por ser buenos patrocinadores, lo que implica una gran oportunidad para Fodemipyme, a la vez que se trabaja en conjunto con el área de Mercadeo.

Otro elemento abordado es la producción de material publicitario, incluyendo *banners*, *backpanels*, toldos y vallas utilizados en eventos de promoción. También, menciona los desayunos empresariales con entidades operadoras y foros generales que fortalecen la posición de Fodemipyme como emisor líder de garantías en el país a través del fondo de avales.

Finalmente, presenta un cronograma de acciones que abarca la colocación de vallas o tótems, campañas en medios digitales, videos publicitarios para redes, participación en ferias y eventos pyme, producción de material promocional y realización de desayunos empresariales.

Finalmente, concluye que la estrategia consolida a Fodemipyme como el fondo de garantía líder en Costa Rica, comprometido con el desarrollo de las pymes y con un impacto significativo en el financiamiento de proyectos productivos. Esto, con base en la conversión de utilidades que aporta el Banco Popular en un 5% y el 0,25% que dio origen al fondo de avales.

Por último, manifiesta que la propuesta de acuerdo presentada busca la aprobación de la Junta Electoral Nacional para la estrategia de promoción, divulgación, mercadeo y publicidad de Fodemipyme 2025.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación y solicita que deje de proyectar para pasar a la sección de preguntas.

La directora Sra. González Mora agradece la presentación, saluda y plantea una consulta sobre la estrategia presentada, la cual se enmarca en el mandato establecido por el artículo correspondiente de la Ley 8262 y el Reglamento de Fodemipyme. Al ser artículos tan específicos, se pregunta, por tanto, si existe un documento más detallado que funcione como reglamento o directriz para la formulación y ejecución de la estrategia y si dicho documento ha sido aprobado con base en parámetros de la Junta Directiva o revisado por el Comité correspondiente de Banca Social.

El funcionario de la Dirección de Fodemipyme Sr. Arias Ramírez aclara que la estrategia ha sido desarrollada en coordinación con la Dirección Corporativa de Mercadeo del Banco Popular, entidad experta del Banco que establece los lineamientos en materia de exposición de marca y mercadeo. Por ejemplo, no pueden cambiar colores, pues ya el Banco es una marca. Enfatiza que los lineamientos y las normativas institucionales deben ser respetadas y que cualquier producción se realiza conforme a los estándares establecidos y aprobados por la alta gerencia del Banco.

Por ello, en la segunda diapositiva mostró la aprobación del área de Mercadeo, dado que les parece oportuno hacerlo, tomando en cuenta que la posición de marca se debe hacer con base en los lineamientos institucionales.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que, según la tabla que se mostró, esta estrategia presentada sigue una línea de acción que se ha mantenido en el Banco durante al menos cinco años. Destaca que las inversiones en mercadeo han sido proporcionales a los ingresos, manteniéndose en un rango razonable del 1%, tomando en cuenta que la exposición de Fodemipyme en mercadeo es un elemento clave para respaldar el 0,25 del fondo de avales.

Seguidamente, solicita aclaración sobre la disminución del presupuesto entre 2024 y 2025, preguntando si esta reducción ya ha sido aprobada y cuáles son las razones que la justifican.

Por último, recomienda que, en futuras presentaciones, se desglosen los montos de inversión asignados a cada táctica de mercadeo dentro del cronograma estratégico.

La directora Sra. González Mora reflexiona sobre la respuesta brindada por el funcionario de la Dirección de Fodemipyme Sr. Arias Ramírez y se enfatiza en que Fodemipyme es una dependencia de la Junta Directiva Nacional, por lo que plantea que los lineamientos que guían la estrategia deberían estar debidamente detallados y autorizados. Sugiere que estos lineamientos, en caso de no haber sido aprobados por la Junta Directiva, al menos sean revisados por el comité correspondiente. No obstante, opina que debe haber un conjunto de reglas para que Fodemipyme desarrolle una estrategia como la de hoy y resalta que los montos involucrados en la estrategia no son despreciables.

Por último, propone que este tema sea analizado en el Comité de Banca Social antes de considerar una revisión reglamentaria más profunda.

El funcionario de la Dirección de Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde a la consulta de la directora Palomo Leitón sobre la reducción de ingresos, explicando que esto se debe al vencimiento de títulos adquiridos en años anteriores con tasas de interés más altas. A medida que estos títulos se renuevan a tasas actuales más bajas (de 10%) desde 2023 y hasta 2024, se produce un impacto en los ingresos, de modo que pasen a 9%, 5% o 4%. No obstante, aclara que la cartera de crédito está migrando hacia inversiones en títulos con tasas activas más altas, lo que compensará parcialmente la reducción. Esa es la razón de la diferencia observada en los ingresos por parte de la Sra. Palomo Leitón.

En cuanto a la asignación presupuestaria, indica que, una vez aprobada la estrategia, se trabajará junto con Mercadeo para ajustar la inversión conforme al comportamiento de las colocaciones y la capacidad financiera. También, se tendrán en cuenta posibles amenazas desde el ámbito legislativo que puedan afectar el fondo de avales, permitiendo adaptar la estrategia según sea necesario.

La directora Sra. González Cordero menciona que la propuesta de acuerdo ya ha sido leída.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja a continuación, procede a la votación respecto de la propuesta.

La directora Sra. González Mora plantea que, aunque está de acuerdo con la propuesta, solicita que se someta a consideración del Comité de Banca Social una propuesta adicional.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja interviene señalando que no se ha hablado en vano, ya que se ha tomado nota de la intervención por lo que destaca la importancia de la discusión que se ha generado, aunque pide disculpas por no haberlo mencionado antes.

Seguidamente, continúa con la votación, confirmándose que todos los directores están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar la Estrategia de mercadeo, promoción, divulgación y publicidad de la Dirección de Fodemipyme para el año 2025, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 10 inciso m) de la Ley de Fortalecimiento de las Pequeñas y Medianas Empresas n.º 8262 y el artículo 63 inciso 14) del Reglamento operativo del Fondo de la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (Fodemipyme)”. (292)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con treinta y un minutos**, salen el funcionario de la Dirección de Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez y el funcionario de la Dirección de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro. Acto seguido, ingresa el Sr. Daniel Araya Castro, el representante de la Dirección Financiera Corporativa.

ARTÍCULO 10

8.7.2.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendido el acuerdo JDN-6148-ACD-1072-2024-Art-9, inciso 2a), relativo al seguimiento al cronograma planteado a través de la Mesa Técnica de Cartera, dado que se presenta el análisis de las condiciones actuales de los productos, las cuales han estado bajo revisión y ajuste. (Ref. Acuerdo CCR-05-ACD-55-2025-Art-9)

El representante de la Dirección Financiera Corporativa Sr. Araya Castro da inicio a su intervención, saludando y destacando que se trata de un tema previamente implementado, en el cual se solicitó a la Administración hacer un seguimiento al cronograma planteado a través de la mesa técnica de cartera. Seguidamente, menciona cuatro puntos principales que se abordarán: el primer punto corresponde a un análisis de datos e indicadores de alerta temprana. Se había solicitado desarrollar una herramienta, un *"dashboard"*, que permita visualizar en tiempo real el comportamiento de las cosechas, para la toma de decisiones oportuna, lo cual ya ha sido implementado y está en uso.

El segundo punto se refiere al desarrollo de un modelo de gestión de mora por oficina, el cual ya ha sido implementado desde enero. Explica que este modelo busca identificar el comportamiento de las oficinas que presentan mayor mora en comparación con las directrices del Banco. Las oficinas que muestran estas desviaciones son visitadas para analizar las causas y establecer acciones correctivas. Como ejemplo, presenta las cifras de morosidad de diferentes cosechas, donde se observa que la cosecha de marzo de 2024 mostró una mora significativa, con una tasa de 16,05%, mientras que la cosecha de agosto presentó mejoras por las acciones implementadas, con una tasa de morosidad más baja, que resultó en 8,23% en el caso de la mora mayor a un día y la cosecha de setiembre presentó una mora de 10,09%, con una tasa de 19,06%. Luego, se incrementó de agosto a setiembre en el sector privado y también menciona que se ha incrementado el riesgo, pero que no se trata solo de un aumento, sino que se ha introducido un *score* de crédito como filtro en el proceso de originación de créditos. Este *score* ya ha comenzado a implementarse y se han realizado ajustes en el proceso de calibración de los modelos, lo cual es un procedimiento normal.

El siguiente punto aborda la mejora de las metodologías de pérdida esperada. Desde la Dirección de Riesgo, se ha trabajado con la empresa KPMG para construir y modelar el tema de la pérdida de *"lifetime"*, con el objetivo de mejorar la medición de este aspecto.

Finalmente, destaca que, aunque el cronograma ya se ha cumplido, lo que queda pendiente es la implementación de los procesos relacionados.

A continuación, aborda el tema de la estructura de precios, preguntando si se han tomado decisiones al respecto o si se visualiza algún cambio en la tabla presentada. Por ejemplo, menciona que, para el cierre del año 2023, se colocó una tasa de 16,96% y se espera que para el cierre de 2024, se mantenga una tasa similar. Señala que la cartera total de crédito de consumo pasó de una colocación de 16,51% a 18,54%, lo que implica un incremento en la rentabilidad de la cartera, además de mitigar el impacto causado por el gasto en estimaciones.

Estos puntos los menciona como los principales del cronograma relacionado con el acuerdo. A continuación, propone dar por atendido el acuerdo JDN-6148-ACD-1072-2024, relativo al seguimiento del programa planteado a través de la mesa técnica de cartera, dada la presentación del análisis de las condiciones actuales de los productos que han estado bajo revisión. También, se sugiere que la Gerencia Corporativa instruya a la Sugerencia Nacional de Operaciones para que formalice, mediante un documento, el gobierno integral de crédito del Banco Popular y Desarrollo Comunal, tal como lo solicitó la mesa técnica de cartera. Además, se propone que se dé seguimiento en el Comité Corporativo Ejecutivo a los cronogramas de trabajo definidos para atender los requerimientos establecidos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expresa su acuerdo con la propuesta y opina que el segundo punto de la propuesta fortalece el acuerdo.

La directora Sra. Solano Brenes expresa su preocupación por el segundo ítem, en el cual se solicita a la Administración que atienda los puntos mencionados, pero considera que la solicitud debería ser dirigida a la Administración directamente, pero de manera indicativa, dejando a la Administración la facultad de decidir quién atenderá las sugerencias.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano confirma que está de acuerdo con la recomendación de la directora Solano Brenes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone pasar a la votación.

En la votación, los directores expresan su acuerdo con la propuesta de forma firme.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“1. Dar por atendido el acuerdo JDN-6148-ACD-1072-2024-Art-9, inciso 2a), relativo al seguimiento al cronograma planteado a través de la Mesa Técnica de Cartera, dado que se presenta el análisis de las condiciones actuales de los productos, las cuales han estado bajo revisión y ajuste.

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa formalice mediante un documento el Gobierno Integral del Crédito del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, según lo solicitado por la Mesa Técnica de Cartera y que dé seguimiento en el Comité Corporativo Ejecutivo a los cronogramas de trabajo definidos para atender lo definido por dicha Mesa en esta materia”.

(293)

(Ref. Acuerdo CCR-05-ACD-55-2025-Art-9)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta sobre el horario de la próxima reunión, indicando que será a las 7:00 de la mañana y que se espera que sea una serie de tres días consecutivos. Seguidamente, agradece a todos los presentes y les desea buenas noches.

Al ser las **DIECINUEVE HORAS CON TREINTA Y NUEVE MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General