

SESIÓN ORDINARIA 6198

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

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

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.º6196.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de febrero de 2025.

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el proyecto de Ley Expediente n.º23832: intitulado "*Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral*". (Ref.: Oficio GGC-289-2025)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de Derechos Humanos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º23.719 *Ley para la Promoción de la Economía de los Cuidados y el Fortalecimiento de los Servicios de Cuidado, Atención a la Dependencia y Apoyos para la Autonomía Personal*. (Ref.: Oficio GGC-300-2025)

3.4.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se acordó fijar y comunicar, en acatamiento de lo dispuesto en el marco normativo y técnico aplicable, el monto del canon anual 2025, por tipo de sujeto obligado de conformidad con el siguiente detalle:

Clasificación	Monto
Tipo 1	₡1.296.012,68
Tipo 2	₡268.990,84
Tipo 3	₡82.635,71

(Ref.: Oficio CNS-1922/10)

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.

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el Informe de seguimiento de acuerdos correspondiente al 15 de marzo de 2025. (Ref.: Oficio SJDN-295-2025)

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información informa a la Junta Directiva Nacional sobre el plazo de atención del análisis de brechas y estudio técnico contemplado en el Acuerdo CONASSIF 05-24 de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-05-ACD-46-2025-Art-14b)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe sobre el estado actual del proceso de capitalización del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus eventuales ampliaciones. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6189-Acd-188-2025-Art-9b. (Ref.: Oficio GGC-287-2025 y CNS-1917/07)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita una ampliación de plazo al 30 de abril, para la presentación del Análisis del modelo de negocio de la Dirección de Fodemipyme, con el fin de atender el acuerdo JDN-6183-Acd-120-Art-10. (Ref.: Oficio GGC-277-2025)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita una prórroga para el 30 de abril de 2025, para presentar el Informe de las demandas en contra del Banco interpuestas por empleados y exempleados, debido a que, según informa la Dirección Jurídica Corporativa en su oficio DIRJC-0283-2025, en este momento existen 252 procesos laborales activos, los cuales deben ser revisados uno a uno para suministrar la información solicitada en el acuerdo JDN-6189-ACD-187-2025-Art.9. (Ref.: Oficio GGC-288-2025)

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita prórroga para el 31 de mayo de 2025, para atender el acuerdo JDN-6133-Acd-868-Art-14, Inciso: 2a relacionado con el cierre de la oficina del Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral, con el objeto de contar con los insumos necesarios para el desarrollo del análisis. (Ref.: Oficio GGC-245-2025)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos varios".

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6198, celebrada el 1 de abril de 2025". (306)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta.

- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º6196.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja al no haber observaciones, somete a votación 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 6196, celebrada el 25 de marzo de 2025”. (307)

ARTÍCULO 3

3.1.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de febrero de 2025.

El secretario general Sr. León Blanco indica que el 3.1. corresponde al informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente a febrero de 2025.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega que la propuesta es dar por conocido el informe mensual.

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

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

“Dar por conocido el informe mensual sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de febrero de 2025 enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, de conformidad en lo establecido en el acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9 del 7 de junio de 2023”. (296)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el proyecto de Ley Expediente n.º23832: intitulado *Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral*. (Ref.: Oficio GGC-289-2025)

El secretario general Sr. León Blanco explica que el 3.2. consiste en que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el proyecto de Ley Expediente n.º23832: intitulado *Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral*.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega que la propuesta es dar por conocido el criterio institucional remitido a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el criterio institucional remitido a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de ley, expediente n.º23832, titulado *Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral*”. (297)
(Ref.: Oficio GGC-289-2025)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de Derechos Humanos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º23.719 *Ley para la Promoción de la Economía de los Cuidados y el Fortalecimiento de los Servicios de Cuidado, Atención a la Dependencia y Apoyos para la Autonomía Personal*. (Ref.: Oficio GGC-300-2025)

El secretario general Sr. León Blanco señala que el 3.3. es que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de Derechos Humanos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º23.719 *Ley para la Promoción de la Economía de los Cuidados y el Fortalecimiento de los Servicios de Cuidado, Atención a la Dependencia y Apoyos para la Autonomía Personal*.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega que la propuesta es dar por conocido el criterio institucional remitido a la Comisión Permanente Especial de Derechos Humanos.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que en este punto se encuentran algunos elementos que contienen toda o parte de la gran defensa técnica del Banco.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega coincide en que contiene toda la parte social.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja advierte que, en efecto, no es que lo otro no llegará, pero lo menciona para que lo guarden en sus memorias como un mensaje fijo respecto de la asignación del 0,25% del aporte patronal, porque es un trabajo que se necesita ir actualizando y añadiendo más elementos, y de momento puede servirles de referencia para utilizarlo ante cualquier tipo de proyecto de ley, comentario u opinión equivocada sobre este tema.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el criterio institucional remitido a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de ley, expediente n.º23832, titulado *Ley para fortalecer competencias y capacidades de personas en condición vulnerable para la inserción laboral*”. (298)
(Ref.: Oficio GGC-300-2025)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se acordó fijar y comunicar, en acatamiento de los dispuesto en el marco normativo y técnico aplicable, el monto del canon anual 2025, por tipo de sujeto obligado de conformidad con el siguiente detalle:

Clasificación	Monto
Tipo 1	₡1.296.012,68
Tipo 2	₡268.990,84
Tipo 3	₡82.635,71

(Ref.: Oficio CNS-1922/10)

El secretario general Sr. León Blanco indica que el 3.4. corresponde a que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se acordó fijar y comunicar, en acatamiento de los dispuesto en el marco normativo y técnico aplicable, el monto del canon anual 2025 por tipo de sujeto obligado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega que la propuesta es dar por conocido y trasladar a la Administración para lo que corresponde.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio CNS-1922/10, en el que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se acordó fijar y comunicar, en acatamiento de los dispuesto en el marco normativo y técnico aplicable, el monto del canon anual 2025 por tipo de sujeto obligado, de conformidad con el siguiente detalle:

Clasificación	Monto
---------------	-------

Tipo 1	₡1.296.012,68
Tipo 2	₡268.990,84
Tipo 3	₡82.635,71

Lo anterior de acuerdo con lo establecido en el artículo 175 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores". (299)
(Ref.: Oficio CNS-1922/10)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que le avisen si en el transcurso de ese mismo día no les llega a los directores el resto de la información sobre el punto de la próxima sesión atinente a Coopeservidores, que según entiende ya está lista y solamente restaba que la Administración terminase de tabular algunos datos, así que lo deberían recibir ese mismo día lo más temprano posible para así realizar la votación. Pide al Sr. León Blanco que se cerciore de que todos los directores lo tengan antes de las 12:00 p.m.

El secretario general Sr. León Blanco asegura que la enviarán incluso antes de la 9:00 a.m.

ARTÍCULO 8

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el Informe de seguimiento de acuerdos correspondiente al 15 de marzo de 2025. (Ref.: Oficio SJDN-295-2025)

El secretario general Sr. León Blanco explica que, en primer término, el informe se encuentra bastante limpio producto de un valioso esfuerzo de la Administración para cumplir adecuadamente con los pendientes. En segundo lugar, se incluyó al formato cierta información adicional que solicitó la Sra. González Mora sobre las razones de por qué algunos temas no habían avanzado según lo requerido.

Añade que se contabilizan 44 incisos de acción administrativa asignados, de los que el 100% fueron atendidos en el periodo. Asimismo, 15 incisos periódicos, todos satisfechos igualmente en un 100%. Finalmente, siete incisos de plazo fijo, de nuevo cumplidos en su totalidad.

Destaca que donde existe un rezago es en los incisos de periodos anteriores, pero también se debe reconocer que se llevó a cabo un gran esfuerzo, y los que todavía quedan pendientes son tres que procederá a detallar.

El primero es un inciso de plazo fijo asignado a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, que es la solicitud de un dictamen sobre el fortalecimiento de la autonomía del Fodemipyme, el cual muestra un avance del 90% porque dicha Comisión ya elaboró el criterio, pero únicamente necesita que la Administración lo exponga para elevarlo al órgano de dirección.

También, se encuentra un inciso de acción administrativa relativo al análisis del *Reglamento de Administración y Uso de Vehículos*, que presenta un avance del 85%, y la Comisión ahora se encuentra coordinando con la Auditoría Interna para remitir una propuesta definitiva.

Reitera que gracias al trabajo de la Administración la lista de pendientes pasó a prácticamente cero, y solo restan tres incisos de periodos anteriores con el respectivo avance y visibilidad de su cumplimiento. Le parece que es probable que en el próximo mes se resuelvan, de manera que ya estarían completamente al día. De esa forma concluye la exposición.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la siguiente propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el Informe de seguimiento de acuerdos con corte al 15 de marzo de 2025, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 39 del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de seguimiento de acuerdos con corte al 15 de marzo de 2025, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 39 del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal”. (300)
(Ref.: Oficio SJDN-295-2025)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja desea aplaudir el esfuerzo que está efectuando la parte administrativa.

ARTÍCULO 9

8.3.1.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información informa a la Junta Directiva Nacional sobre el plazo de atención del análisis de brechas y estudio técnico contemplado en el Acuerdo CONASSIF 5-24 de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-05-ACD-46-2025-Art-14b)

El director Sr. Espinoza Guido explica que este tema tiene que ver con el proceso que siguen todas las unidades estratégicas de negocio, las cinco empresas del Conglomerado, con relación al cambio normativo del Acuerdo CONASSIF 5-17 a CONASSIF 5-24: *Reglamento General de Gobierno y Gestión de la Tecnología de Información*.

Agrega que este nuevo Reglamento entra en vigor en 2026, pero antes se debe realizar una serie de acciones para cumplir con todo el proceso establecido por el regulador. Uno de las primeras era definir, a la luz de los 40 aspectos que establece dicha normativa, cuáles de ellos son atinentes a la Sociedad en cuestión.

Por ejemplo, para el Banco todos son atinentes, mientras que para las sociedades no sucede así. Entonces, se debe realizar un estudio de brechas de tecnología con respecto a la situación actual partiendo del Acuerdo CONASSIF 5-17 para llegar a lo que dispone el nuevo Acuerdo CONASSIF 5-24.

Esta fecha fue establecida por el regulador para el 22 de enero de 2025. Las sociedades lo cumplieron, al igual que el Banco, a excepción de la SAFI. Por tanto, el Comité Corporativo de Tecnología de Información le concedió un nuevo plazo para la presentación de este estudio, en febrero, que tampoco se cumplió.

Luego, en la sesión celebrada el 17 de marzo del año en curso, el Comité conoció un acuerdo de la Junta Directiva de Popular SAFI, que lee textualmente:

Modificar el acuerdo JDSAFI-712-Acd-123-2025-Art-12, tomado en la sesión 712 del lunes 24 de febrero del 2025, en los siguientes términos:

Dar por recibida la comunicación de acuerdo del Comité Corporativo de Tecnología de Información CCTI-BP-03-ACD-22-2025-Art-6, mediante el cual solicita a esta Junta Directiva, revisar el cumplimiento del análisis de brechas y estudio técnico contemplados en CONASSIF 5-24, a fin de establecer una fecha de cumplimiento para su presentación, la cual sería el 15 de mayo del 2025, y que ese comité, a partir de dicha fecha, pueda dar el seguimiento que la normativa establece. Lo anterior, de acuerdo con lo expuesto por la División de Gestión de Procesos del Banco Popular en cuanto al cumplimiento de las cinco sociedades en lo relativo al estudio técnico y cierre de brechas. A fin de que se eleve la presentación y la fecha aprobadas para su seguimiento y cumplimiento por parte del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

Entonces, en dicho acuerdo Popular SAFI fijó el 15 de mayo como nueva fecha límite para la presentación del análisis de las brechas y el estudio técnico, pero el Comité Corporativo de Tecnología de Información no fue informado previamente.

Asimismo, el acuerdo JDSAFI-713-Acd-129-2025-Art-4 no incluye la justificación detallada ni tampoco expone el razonamiento técnico o regulatorio que llevó a la modificación de la fecha de cumplimiento del acuerdo del Comité, que de todas maneras ya había sobrepasado por un mes el plazo dispuesto por el regulador, es decir, el 22 de enero de 2025.

En consecuencia, el Comité desconoce si Popular SAFI informó formalmente al regulador sobre esta nueva fecha de cumplimiento, y si obtuvo una autorización de la prórroga. Debido a lo anterior, el propio Comité acordó lo que se incluye en la agenda de esta sesión, que lee textualmente:

1. Informar a la Junta Directiva Nacional que (...) el plazo de atención del análisis de brechas y estudio técnico contemplado en el Acuerdo CONASSIF 05-24 fue extendido al 15 de mayo de 2025, sin que el Comité Corporativo de Tecnología de Información (CCTI) haya recibido documentación que justifique dicha decisión.

Reitera que la fecha original era el 22 de enero, y la SAFI estableció el 15 de mayo. Continúa la lectura:

2. Advertir a la Junta Directiva Nacional que esta nueva fecha de cumplimiento es posterior al plazo autorizado por el Regulador (22 de enero de 2025), lo que podría implicar riesgos en la gobernanza y el cumplimiento normativo ante la autoridad supervisora. Al igual que no atiende el plazo establecido al 20 de febrero del 2025 del acuerdo CCTI-BP-02-ACD-11-2025-Art-5, el cual trata la misma temática.

3. Hacer de conocimiento de la Junta Directiva Nacional esta situación a fin de que valore:

a. Instruir a la Gerencia General Corporativa (a la Dirección de Relaciones Corporativas) a fin de que valore los posibles impactos en la gobernanza y el cumplimiento normativo conforme al artículo 12 del Acuerdo CONASSIF 05-24.

b. Que sean determinadas, a la brevedad posible, las medidas que se consideren pertinentes para corregir o mitigar cualquier posible incumplimiento.

4. Recomendar a la Junta Directiva Nacional solicitar a Popular SAFI que informe tanto al Órgano de Dirección como al Comité si la fecha de cumplimiento establecida en el acuerdo JDSAFI-713-Acd-129-2025-Art-4 fue comunicada formalmente al regulador y si fue recibida una autorización de prórroga.

Señala que básicamente eso es lo que dice el documento, y es el acuerdo que tomó el Comité Corporativo de Tecnología de Información. Agrega que este cuenta con la participación de la Asesoría Jurídica de la Junta Directiva Nacional tanto durante la propia sesión como posterior a ella, además de las consideraciones de la Dirección Corporativa de Riesgo y desde luego de la Auditoría Interna.

La directora Sra. Palomo Leitón agradece al Comité Corporativo de Tecnología de Información su preocupación y ocupación, y solicitó la palabra porque este tema tiene una historia desde diciembre de 2023, momento cuando el regulador les solicitó la auditoría de la norma CONASSIF 5-17, que es la antecesora a la CONASSIF 5-24. Advierte que esa carta llegó a la SAFI y nunca fue leída por su gerente general, que para ese punto estaba siendo nombrada en el puesto.

El documento indicaba que esa auditoría debía ser completada en setiembre de 2024, y fue en octubre cuando la Junta Directiva se enteró de que no cumplieron el requerimiento, por lo que se apresuró a explicar al regulador que nunca recibió la carta porque una secretaria la abrió, pero nunca se la comunicó a nadie —algo similar a lo que sucede al Banco en momentos que correspondencia del regulador llega a quienes no debe llegarles—, y entonces pidieron una prórroga.

Por tanto, la primera aclaración que desea externar consiste en que la prórroga sobre la citada auditoría del Acuerdo CONASSIF 5-17 sí fue autorizada por el regulador, y que actualmente lleva a cabo la firma Crowe Horwath con plazo hasta mayo de 2025.

Lo que ocurre es que adicionalmente se añadió, como bien lo menciona el Sr. Espinoza Guido, que la norma CONASSIF 5-24 establece que para el 22 de enero las entidades deberían ya tener sus planes de acción para atender dicha regulación. Desde luego, es algo que Popular SAFI tampoco había elaborado, producto de lo cual el Comité Corporativo de Tecnología de Información les emitió una advertencia sobre la situación.

Adicionalmente, dado que dentro de la SAFI están experimentando ajustes en el departamento de Tecnología de Información y están enfocados en terminar la citada auditoría del Acuerdo CONASSIF 5-17, el Comité les indicó —y piensa que esta cronología de documentos la tendrá que efectuar en detalle la Administración— que por favor la Junta Directiva de la Sociedad le brindase seguimiento al tema y estableciera fechas de cumplimiento.

En ese sentido, explica que procedieron a analizar el caso, y lo que se le dijo fue que, en tanto el plazo para finalizar la auditoría de la norma CONASSIF 5-17 termina en mayo, con base en eso pasarían a generar el detalle de las brechas y poder presentar un plan de acción para el Acuerdo CONASSIF 5-24.

Esa es la lógica con la que actuó la Junta Directiva en dos acuerdos que tomó: uno dirigido al Comité Corporativo de Tecnología de Información con el contexto de la situación, y otro en el cual ya debían establecer fechas concretas.

Agrega que cuando ese último acuerdo se agendó para exponerlo en el Comité se colocó en asuntos informativos, y la persona encargada fue el jefe de Tecnología de Información de la SAFI, que en ocasiones habla en “enigmas”, y mostró una presentación de solamente dos diapositivas poco claras en la que no logró explicar bien. Reitera que dicha explicación se relaciona con ese tema de la cronología de que será en mayo que Popular SAFI cumplirá con lo requerido por la norma CONASSIF 5-17.

A raíz de lo comentado por el Sr. Espinoza Guido, y gracias a que de previo dichosamente también pudieron sostener una conversación donde interiorizaron más la situación, la gerente general de Popular SAFI remitió una nota a la Sugeval para indicarle que no habían elaborado el plan de acción solicitado por el Acuerdo CONASSIF 5-24, por lo cual deseaban pedir una prórroga.

Adelanta que ya recibieron la nota de respuesta, que presentarán en su momento, una vez que la Administración la eleve para ser conocida en la Junta Directiva de la Sociedad. Agrega que cuando entró en vigor la norma CONASSIF 5-24, el regulador señaló que el requerimiento debía ser cumplido a 2027; no obstante, generó una fecha para la que ya debían existir los planes de acción, definida para el 22 de enero de 2025, pero el incumplimiento ocurriría si para 2027 no tienen resuelto el tema del Acuerdo CONASSIF 5-24.

Añade que, cuando enviaron la nota al regulador, este respondió que no podía otorgar ninguna prórroga porque no es algo de su "jurisdicción", sino que queda bajo la competencia del propio Conassif, y ese último ordenó a la SAFI a darle seguimiento.

Entonces, el supervisor mencionó que en realidad todavía no estaba pidiendo cuentas, pero como la Sociedad remitió una nota y se estaba "autoacusando", no iba a otorgar prórroga en el tanto no está autorizado para eso, y dado que la SAFI admitió estar atrasada, lo único que podía responder era "cumpla lo más rápido posible", sin siquiera establecer una fecha antes de la cual debían presentar lo requerido.

Así, de momento no hay incumplimiento hasta 2027, que es cuando el Conassif pedirá cuentas a todas las entidades. Esa es la historia que deseaba relatar. Reitera que lo llevarán a la Junta Directiva de Popular SAFI para reafirmar que no hay ningún incumplimiento ni riesgo alto, y ya todo está siendo discutido con el regulador.

En conclusión, emitirán una respuesta como debe ser y con toda la evidencia que se necesita para darle seguimiento desde esta Junta Directiva y, por supuesto, del Comité Corporativo de Tecnología de Información, que es el encargado.

La directora Sra. González Mora comenta que en realidad aquí sí hay un incumplimiento, pues tanto Popular Pensiones como Popular Seguros, Popular Valores y el Banco, con su tamaño y sus complicaciones, atendieron la fecha del 22 de enero de 2025 que estaba fijada. En consecuencia, la cuestión es por qué solo una subsidiaria no está en línea con esto.

Enfatiza que definitivamente había una fecha, e incluso recuerda que ella regresó de un viaje el 15 de enero en la madrugada, y el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, les tenía preparado un almuerzo debido a que estaba preocupado por el resultado del análisis que esa Sociedad había realizado para cumplir con el plazo una semana después, una reunión formal en la Operadora donde participó también el Sr. Navarro Ceciliano.

Asimismo, conversaron con Popular Valores para saber cómo le estaba yendo, a efectos de que todo se cumpliera. Pero en ningún momento recibieron información del estado de la SAFI.

Lo que quiere dejar claro es que sí ha habido dos incumplimientos con el tema de la norma CONASSIF 5-17 y la CONASSIF 5-24, así que lo que corresponde es resolver de algún modo, tomar el control de la correspondencia en la Gerencia General y respetar lo que establecen los reguladores.

Entiende que es imprescindible trabajar, generar negocios y hacer muchas otras cosas para mantener las subsidiarias a flote, al igual que el Banco, pero desafortunadamente, la regulación solo debe respetarse.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que, haciendo réplica a lo dicho por la Sra. González Mora, claramente, ha sostenido que incumplieron y se han referido a un *mea culpa*, pero de cara al Ente regulador, en este momento, como el Conassif, la Sugef lo indica, el incumplimiento se da una vez que la norma 5-24 esté lista para ser revisada, por eso, han reconocido la responsabilidad, pero incluso, se les ha respondido de otra forma; no exime la responsabilidad de no cumplir en fechas.

La directora Sra. González Mora está de acuerdo, solo deseaba dejar constando la aclaración en el acta, está satisfecha ya.

La directora Sra. Palomo Leitón aclara que, igualmente, de su parte.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita al vicepresidente leer la propuesta de acuerdo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expresa que, desde hace rato, pidió el uso de la palabra.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aclara que le solicita referirse a la propuesta de acuerdo, para tratar éste, no significa que no le dará la palabra.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la propuesta de acuerdo: *Dar por conocido y remitir a la Junta Directiva de Popular SAFI, para su análisis, el acuerdo CCTI-BP-05-ACD-46-2025-Art-14b, en el cual el Comité Corporativo de Tecnología de Información informa a la Junta Directiva Nacional que, según el acuerdo JDSAFI-713-Acd-129-2025-Art-4 de la Junta Directiva de Popular SAFI, el plazo de*

atención del análisis de brechas y estudio técnico contemplado en el Acuerdo CONASSIF 05-24 fue extendido al 15 de mayo de 2025, sin que el Comité Corporativo de Tecnología de Información (CCTI) haya recibido documentación que justifique dicha decisión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece y comenta que la propuesta de acuerdo está redactada en ese sentido, porque hay un hilo muy delgado entre coadministrar una Subsidiaria y dar por conocido el tema. Lo mismo se le aplicó a Popular Valores según la observancia.

Estima que debió trasladarse el asunto directamente de la Comisión a la Sociedad, pero para no convertirse todos en abogados, es importante solicitar a la Comisión de Asuntos Jurídicos una definición en estos casos, a fin de hacer traslado directo o que se remita primero a este Órgano. No tiene problema en verlo aquí, pero le preocupa entrar en una discusión por el fondo que transgreda el límite correcto.

La directora Sra. Solano Brenes manifiesta que, de parte de la Junta Directiva de la SAFI se toma muy en serio la regulación y los cumplimientos en tiempo y forma.

Le preocupa que los aspectos por verse primero en la SAFI se analicen en este Órgano, de hecho, este asunto le hubiera gustado verlo en la Sociedad. Respalda las palabras dichas: se tienen claros los riesgos y, actualmente, no hay ninguno, a excepción de que haya una solicitud de algo. Preocupan más aspectos de negocios y que generarían mayor representación de dicha Subsidiaria en el mercado. Reitera que se tiene claridad de la responsabilidad con los entes reguladores, así se ha hecho saber y consta en actas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que intentará no entrar en el tema por el fondo y hacerlo de la forma más respetuosa.

En virtud de que se está en el Órgano de mayor gobernanza del Conglomerado, al analizar este Informe, estima que hay una zona gris entre lo que compete a la Administración y a este seno.

Sugiere, respetuosamente, que si bien la norma Conassif 5-24 no ha entrado en vigor, en el nivel de la Junta Directiva de la SAFI se haga lo necesario para estar listos. No solo por este evento sino por otros en dicha Sociedad, considera que se pierde el rol entre el director y el de la Gerencia.

Hace un llamado reflexivo sobre este tema, pues el trabajo de las Sociedades Anónimas entre la transición de la norma 5-17 y la 5-24 ha generado gran carga de trabajo, entonces, como director, se debe asegurar que el gerente de la Subsidiaria o del Banco logre crear las condiciones para cumplir.

Entiende que los colaboradores de Tecnología hacen un llamado para alertar de que, si se han pospuesto fechas de la 5-17 y no se cumple el cronograma autoimpuesto para estar listos, no se saldrá adelante, así las cosas, reflexiona para que se hagan lo necesario de forma que los colegas de esa Junta Directiva conformen un equipo encaminado a cumplir.

No se debe priorizar, sino que los reglamentos y la normativa se cumplen, y también se debe hacer negocio.

El director Sr. Espinoza Guido señala que la idea de este acuerdo no era generar ningún tipo de polémica, sobre si se cumple o no, o si la prioridad es de negocios o de normativa, es decir, se está en un Banco, donde se deben hacer las cosas completas y no parciales, la SAFI incumplió y punto, y si incumplió la norma 5-17, también lo está haciendo con la 5-24.

Entonces, el artículo 12 del Reglamento le asigna la responsabilidad al Comité Corporativo de Tecnología de Información y al Órgano director, que es esta Junta Directiva Nacional.

El Comité, ante el incumplimiento, informa al Órgano director que es su superior inmediato de la situación, para que éste decida lo necesario.

El Comité visualizó, por un lado, que, si existe una situación por informar a esta Junta Directiva sobre la gobernanza, para lo cual dicho seno aprobó una estructura que dependa de éste, entonces, si existe dicha dependencia, la idea es que analice si el tema amerita una revisión de gobernanza, por otro lado, este Órgano debe solicitarle a la Junta Directiva de la SAFI la aclaración correspondiente sobre todos estos temas, que es lo dicho por la Sra. Palomo Leitón. Esto todo, no hay que hacer ningún drama ni entrar por el fondo del tema, pues el Sr. Navarro Ceciliano, hay temas que no deben tratar porque debe aclararlos la Administración de esa Sociedad.

Le preocupa cuando escucha que se deben preocupar por hacer negocios y que el tema de la normativa es secundario, eso no lo puede aceptar, porque es corresponsable, al igual que todos los directores, para que el Banco y todas sus Subsidiarias cumplan en todos los aspectos de la norma actual y la que entrará en vigor, eso hace un Órgano responsable.

Recomienda al presidente darle curso a lo sugerido en el acuerdo, pues ahí están las rutas claramente establecidas, por un lado, para la Administración, a fin de que informe sobre la gobernanza, y en segundo lugar, para la SAFI, como ruta directa entre el Órgano director y la Sociedad.

Sobre la razón de por qué el Comité no trasladó el asunto a la SAFI, se debe a que había enviado dos comunicados previos sobre el tema, entonces, al haber incumplimientos, se activa el superior inmediato, que es la Junta Directiva Nacional. Este tema es delicado, porque es de incumplimiento normativo.

La directora Sra. González Mora expresa que el tema es similar al último comentario del Sr. Espinoza Guido, pero tiene la responsabilidad de hacerlo por ser miembro del Comité Corporativo de Tecnología de Información y de este Órgano director.

Reitera que se está ante dos incumplimientos de las normas 5-17 y 5-22, sobre lo cual el tema se plantea en este seno después de un análisis muy profundo que se hizo en el Comité, sobre cómo debía gestionarse la gobernanza en este sentido. Como lo dice el Sr. Espinoza Guido, sobre la norma 5-24, la responsabilidad de la aplicación absoluta de dicha norma está asignada a ese Comité y, en última instancia, a este seno, por eso el análisis legal antes de redactar el acuerdo y se determinó que el camino correcto por lo establecido en la regulación era informar a este Órgano de la situación, así se cumple al dedillo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que nadie está haciendo drama; la presidencia tiene claro que debe dar espacio para este tipo de temas y solo llamó la atención de no entrar por el fondo, para no traslapar con temas de la Administración.

Por otro lado, su propuesta es dar por conocido el tema y trasladar a la Junta Directiva de la SAFI, quiere decir que su inquietud está en que si no da el espacio para se discuta el asunto, mete en una "camisa de fuerza" a este Órgano, pero si lo da, que "hace drama", entonces, trata de estar en el centro de ambas posiciones, por eso, solicitará el criterio jurídico para saber cuál es la fórmula correcta.

Éste no es un Órgano director, si se va a actuar en función de las Sociedades, se constituyen como Asamblea de Accionistas y, en materia mercantil, lo tiene muy claro, por eso, se debe tener ese pequeño cuidado, no está limitando el traslado, sino que propone dar por conocido el asunto y remitir a quien corresponda, solo pretende eso cuando afirma que no se entre por el fondo y que se traslade el tema como se hace con otros asuntos.

El análisis que debe hacer las Juntas Directivas de las Sociedades para responder las objeciones según los señalamientos de los comités corporativos deberá responderse en su momento y se verá por el fondo en su momento.

La directora Sra. Solano Brenes desea refutar una frase que se dijo en actas, pues este cuerpo colegiado nunca le ha dado menos importancia a la regulación que a hacer negocio, y en todas las actas del Banco y las Sociedades consta que siempre se ha conferido la importancia del cumplimiento regulatorio, al igual que los negocios para los cuales se creó este Banco y sus Sociedades Anónimas. Refuta la frase para que no quede en actas y no se preste a malas interpretaciones.

El director Sr. Espinoza Guido replica que ella mencionó la frase, no él.

Aclara que no tiene claro qué se vota. Consulta si pidió análisis jurídico el presidente.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano responde que, en calidad de Junta Directiva Nacional como Asamblea de Accionistas, se redactó el acuerdo.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., acuerda por unanimidad:

"Dar por conocido y remitir a la Junta Directiva de Popular SAFI, para su análisis, el acuerdo CCTI-BP-05-ACD-46-2025-Art-14b, en el cual el Comité Corporativo de Tecnología de Información informa a la Junta Directiva Nacional que, según el acuerdo JDSAFI-713-Acd-129-2025-Art-4 de la Junta Directiva de Popular SAFI, el plazo de atención del análisis de brechas y estudio técnico contemplado en el Acuerdo CONASSIF 05-24 fue extendido al 15 de mayo de 2025, sin que el Comité Corporativo de Tecnología de Información (CCTI) haya recibido documentación que justifique dicha decisión". (301)
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-05-ACD-46-2025-Art-14b)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe sobre el estado actual del proceso de capitalización del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus eventuales ampliaciones. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6189-Acd-188-2025-Art-9b. (Ref.: Oficio GGC-287-2025 y CNS-1917/07)

Al ser las **siete horas con cincuenta minutos**, ingresan el director financiero corporativo Sr. Johnny Monge Mata; y el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica, Sr. Esteban Meza Bonilla.

El jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla saluda e indica que esta presentación obedece a un acuerdo de este Órgano, donde se solicitó a la Administración presentar un informe del estado actual de capitalización del Banco y las eventuales ampliaciones, a fin de conocer el avance o materialización según la inclusión de otras cuentas en concordancia con la norma regulatoria sobre el tema: circular Sugef 3-06.

En cuanto a las acciones ejecutadas por parte de la Administración, se hizo un recuento donde se elevó una propuesta a este seno el 15 de octubre del 2024, mediante el oficio GGC-1394,

Con dicha capitalización se hizo el análisis histórico de los aportes pendientes de capitalizar, principalmente, los recaudados del SICERE y la propuesta se aprobó en este seno en la sesión del 30 de octubre del 2024, donde se aprobó elevar la iniciativa a la Sugef para que, según lo establecido en la norma prudencial, se materializa.

El 21 de noviembre se trasladó la propuesta formal con el acuerdo de la Junta Directiva Nacional por la capitalización. El 3 de diciembre del 2024 se recibió una nota de la Sugef SGF-3751-2024, donde se hace referencia a la revisión inicial de la documentación aportada a la solicitud, que fue muy amplia, pues se verificó toda la documentación soporte de los ingresos del Banco así como los registros contables y una conciliación con los estados financieros auditados.

En esa fecha, la Sugef comunicó que recibió los documentos y que, de acuerdo con el anexo 5 del acuerdo No. 8-2024, se cumplió lo requerido para el inicio del estudio.

Posteriormente, la supervisora de la Sugef adujo que, por los atrasos que supuso la conformación del Conassif, eso originó un atraso de la resolución final, considerando que, desde el 20 de diciembre, el Ente supervisor había emitido un dictamen positivo, recomendando la capitalización.

Lo más relevante de ese recuento es que en marzo, mediante el oficio CNS-1917 del día 13 de ese mes, se informa por parte del Conassif que, según el artículo 7 del acta de la sesión No. 1917, celebrada el 17 de febrero, se dispuso por unanimidad autorizar al Banco Popular para incrementar su capital social

Esto es muy importante pues al cierre de marzo en estados financieros se hará el registro correspondiente, de forma que ya se tiene la autorización del Conassif para incrementar el capital social del Banco, conforme a la propuesta aprobada por la Junta Directiva Nacional.

En el nivel de capitalización propiamente, ya con la emisión de los Estados Financieros auditados 2024, queda pendiente documentar los aportes recibidos durante ese año, para presentar una nueva propuesta a este seno, de modo que todos los años se continúe capitalizando los aportes del año anterior, una vez obtenidos los Estados indicados auditados.

Esto se encuentra en proceso de trámite, pero reitera que, con la capitalización aprobada, se logra, y así se verá reflejado, que a partir de enero 2025 entra en vigor la normativa de suficiencia patrimonial con todos los cambios implicados por la norma, entonces, hace referencia a los resultados al cierre de enero, que fueron muy similares a los obtenidos en febrero.

El indicador de suficiencia patrimonial del Banco es por 20,86%, y ahora en febrero, 20,58%, prácticamente se mantiene

En cuanto al capital de nivel uno, el límite normativo es de 8% y el resultado es de 13,67%, entonces, la referencia es que, al cierre de enero con la nueva normativa, incluyendo febrero, con resultados muy similares, el Banco cumple los indicadores de la normativa prudencial para requerimientos de capital, según lo establecido tanto sobre suficiencia patrimonial como por los subniveles dispuestos en la normativa.

Lo relevante es que, con la capitalización aprobada por el Conassif, el capital común de nivel uno se eleva, lo cual se reflejará en marzo, esto significa que habría un incremento en el cálculo de capital de 13,67% a 18,08%, es decir, se ampliaría la cobertura.

Lo relevante es que con el aumento de capital que se verá en los estados financieros al cierre de marzo, se obtendrá un crecimiento en el resultado de capital común de nivel uno a 18,08% para una cobertura amplia respecto a los límites normativos.

La suficiencia patrimonial se mantiene porque se da una recomposición de nivel de los elementos que suman en el capital base. Destaca esto porque la cobertura es amplia para la suficiencia y dichos elementos. Lo esperable es que, en los próximos años, con la actualización reciente de la proyección financiera institucional con datos a febrero, el indicador de suficiencia patrimonial que ahora se ubica en 20,86% se proyecte para el 2029 en el 16%. Dicho indicador disminuirá gradualmente a través del tiempo, debido a un crecimiento en la cartera de crédito promedio de 5,57% para los 4 años del 2025 al 2029.

Así las cosas, según esa proyección, el patrimonio del Banco soporta los indicadores normativos, considerando los crecimientos proyectados de 5,57% para la cartera y se contempla el 0,25% anual que incrementaría el patrimonio.

El otro elemento importante está conformado por las utilidades, pues para el 2029, hay un comportamiento creciente, para llegar a ¢63.000 millones en ese año y dicha variable de utilidades es lo que a futuro en el mediano o largo plazo permitirá potenciar el crecimiento del Banco y cumplir los indicadores de carácter regulatorio.

Explica que ese incremento en la suficiencia lo absorbe el crecimiento fundamentado en un activo ponderado por riesgo que les permita lograr, en colocación, los requerimientos de capital que incorpora la nueva normativa.

Hace hincapié en el hecho de vigilar el comportamiento, los crecimientos, la composición del portafolio de crédito y el modelo de negocios para medir los elementos necesarios y así cumplir con los indicadores regulatorios, el crecimiento del activo productivo del Banco y, sobre todo, mejorar el desempeño financiero institucional y la sostenibilidad financiera de la institución.

Finaliza la presentación y agradece la atención.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Dar por conocido el Informe sobre el estado actual del proceso de capitalización del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus eventuales ampliaciones. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6189-Acd-188- 2025-Art-9b.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe sobre el estado actual del proceso de capitalización del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus eventuales ampliaciones. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6189-Acd-188-2025-Art-9b”. (302)
(Ref.: Oficio GGC-287-2025)

ACUERDO FIRME.

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

ARTÍCULO 11

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita una ampliación de plazo al 30 de abril, para la presentación del Análisis del modelo de negocio de la Dirección de Fodemipyme, con el fin de atender el acuerdo JDN-6183-Acd-120-Art-10. (Ref.: Oficio GGC-277-2025)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Aprobar la ampliación de plazo al 30 de abril para la presentación del Análisis del modelo de negocio de la Dirección de Fodemipyme, con el fin de atender el acuerdo JDN-6183-Acd-120-Art-10.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar la ampliación de plazo al 30 de abril para la presentación del Análisis del modelo de negocio de la Dirección de Fodemipyme, con el fin de atender el acuerdo JDN-6183-Acd-120-Art-10”. (303)
(Ref.: Oficio GGC-277-2025)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 12

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita una prórroga para el 30 de abril de 2025, para presentar el Informe de las demandas en contra del Banco interpuestas por empleados y exempleados, debido a que, según informa la Dirección Jurídica Corporativa en su oficio DIRJC-0283-2025, en este momento existen 252 procesos laborales activos, los cuales deben ser revisados uno a uno para suministrar la información solicitada en el acuerdo JDN-6189-ACD-187-2025-Art.9. (Ref.: Oficio GGC-288-2025)

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

Aprobar la prórroga al 23 de abril de 2025 para presentar el Informe de las demandas en contra del Banco interpuestas por empleados y exempleados, debido a que, según informa la Dirección Jurídica Corporativa en su oficio DIRJC-0283-2025, en este momento existen 252 procesos laborales activos, los cuales deben ser revisados uno a uno para suministrar la información solicitada en el acuerdo JDN-6189-ACD-187-2025-Art.9.

El director Sr. Espinoza Guido manifiesta estar sumamente sorprendido por la respuesta de la Dirección Jurídica Corporativa; añade que lo mínimo que esperaba este servidor es esa Dirección tenga control sobre todos y cada uno de los procesos judiciales a su cargo.

Anota que, si necesitan más tiempo para realizar lo que ya deberían tener hecho, lo votará, pero le parece mal que sea así y observa brevemente que lo solicitado corresponde solamente a procesos con empleados y exempleados.

Aprovecha el uso de la palabra para señalar que le gustaría tener un indicador sobre la efectividad de los procesos en términos de cuántos gana, cuántos pierde el Banco y cree que ese también era el espíritu de la solicitud realizada por la directora Sra. González Mora.

Finaliza su intervención, señalando que le parece terrible que tengan ese desorden.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja observa la parte donde se especifica la prórroga al 30 de abril y propone establecerla para el 15 de abril. Indica que el director Sr. Espinoza Guido tiene toda la razón en su observación, confirma que debe existir un proceso de control y le parece que corresponde transcribir en qué proceso está cada uno de los casos.

La directora Sra. González Mora afirma estar de acuerdo con la propuesta planteada por el presidente Sr. Sánchez Sibaja porque el caso lo amerita. Además, le plantea respetuosamente a la Administración, en vista de los comentarios sobre el cambio de la asesoría externa legal, la posibilidad de incluir un criterio o una revisión, aunque sea rápida, por parte del nuevo despacho que les da asesoría en temas laborales, por supuesto, en los casos que corresponda.

Esto, afirma, le daría más valor y enriquecerían el informe.

Finalmente, le parece importante lo propuesto por el director Sr. Espinoza Guido para efectos de este trabajo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja acota que la fecha que propone es el miércoles después del Domingo de Resurrección y dice que están pidiendo lo que ya deberían tener. Simplemente, la Dirección Jurídica Corporativa independientemente de la profundidad del juicio, debería tener un estado preestablecido de cada caso para solo tabularlo y traerlo.

En cuanto a lo indicado por el director Sr. Espinoza Guido, recuerda que este servidor también ha dicho que la Dirección Jurídica Corporativa debe acompañarse de más factores para la decisión y facilitarle al abogado de turno cómo actuar rápidamente.

Finalmente, le parece que, en el pasado, sostener juicios les dio más perjuicio que ganancia y señala, como ejemplo, el juicio relacionado con la corresponsalia.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega recuerda que, en diciembre de 2023, cuando hicieron el cambio en la estructura, se determinó claramente que había un problema con todos los procesos laborales que llevaba el Banco.

Explica que esta institución tiene laboralistas, pero los procesos administrativos realmente son urgentes. Observa que es una demanda enorme de más de 250 procesos y recuerda que esta Junta Directiva aprobó una contratación adscrita a la Gerencia General Corporativa.

Aprovecha para informar que en la Gerencia General Corporativa hay una asesora que es la Sra. Mercedes Flores Badilla, esta tiene mucho conocimiento sobre materia de procesos administrativos y la idea es que la Sra. Flores Badilla dejara de ser asesora de la Gerencia y pasara a ser la líder de estos procesos administrativos.

Reporta que la semana pasada se concluyó con la contratación de tres abogadas de altísimo peso, con muchísimo conocimiento, las tres son externas y empiezan sus labores a partir de este abril para llevar exclusivamente los procesos administrativos del Banco.

Aclara por qué no puede asignarles esta materia a los abogados de BDS y trae a colación la Ley de Contratación Administrativa donde se señala que debe acudirse a un tercero solo en aquellos temas en los que el Banco no puede resolver; como la institución se tienen laboralista, pues deben resolver.

Afirma que tendrán mayor agilidad en los procesos y las tres compañeras, en conjunto con la Sra. Mercedes Flores, se encargarán de darle procesamiento a este tema.

Explica que no solo es el proceso legal, también la mora interna de personas que tienen alguna falta disciplinaria y están tres o cuatro años, esperando algún tipo de sanción. Precisa que en ciertas oportunidades se vencen los procesos, los plazos que corren son demasiados e implican riesgos para el Banco.

Cree que es un tema muy complejo y esperaría que este equipo establezca un plan de trabajo en la medida de lo posible para no solo tener el recuento, también sacar los casos de manera rápida.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aplaude una especialización como esa, además, reconoce que en ocasiones todo un departamento se inhibe en temas laborales porque se trata de amigos, compañeros o vecinos. Aplauda nuevamente la decisión, cree que este Banco estaba acéfalo de este tipo de asesoría jurídica y construcción.

Aprovecha para recordar que en este momento se votará el tema del informe, pide no revolver un tema con otro y recuerda que avaló lo dicho por el director Sr. Espinoza Guido.

La directora Sra. Palomo Leitón resume que se apela a una cantidad grande de casos que tienen, por eso deben solicitar esta extensión de plazo, pero ya que se hará esta especialización, lo más importante sería capacitar a los líderes.

Amplía que, en muchas oportunidades, los jefes son los causantes de los órganos levantados, las denuncias que hacen los colaboradores por mal liderazgo, por el mal manejo del conflicto interno y por permitir situaciones que no deberían darse.

Espera, con las nuevas compañeras, hacer una labor de capacitación a todos quienes lideran personal.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar la prórroga al 23 de abril de 2025 para presentar el Informe de las demandas en contra del Banco interpuestas por empleados y exempleados, debido a que, según informa la Dirección Jurídica Corporativa en su oficio DIRJC-0283-2025, en este momento existen 252 procesos laborales activos, los cuales deben ser revisados uno a uno para suministrar la información solicitada en el acuerdo JDN-6189-ACD-187-2025-Art.9”. (304)
(Ref.: Oficio GGC-288-2025)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 13

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita prórroga para el 31 de mayo de 2025, para atender el acuerdo JDN-6133-Acd-868-Art-14, Inciso: 2a relacionado con el cierre de la oficina del Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral, con el objeto de contar con los insumos necesarios para el desarrollo del análisis. (Ref.: Oficio GGC-245-2025)

Al ser las **ocho horas con diecisiete minutos**, inician su participación virtual el jefe de la Dirección General de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro, el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Esteban Meza Bonilla y la representante de la Dirección General de Banca Social Sra. Paula Sojo Morales.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega entiende que es un tema de carácter financiero, informa que ya tienen toda la información y les falta el insumo que se comentará a continuación.

El jefe de la Dirección General de Banca Social Sr. Valverde Castro recuerda que el 11 de noviembre de 2024, hicieron el cierre oficial del Centro de Crédito sobre Alhajas, el cual se trasladó al BP Total Catedral. Trae a colación también una solicitud realizada por esta Junta Directiva donde se señalaba que en seis meses plazo debían presentar un análisis completo, así, en conjunto con el director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata han coordinado el análisis financiero del producto, propiamente.

Recuerda que dentro de lo solicitado debían incluirse variaciones al modelo de costo, la rentabilidad del producto, el punto de equilibrio, entre algunos otros aspectos.

Al darse el traslado efectivo el 11 de noviembre, están solicitando una ampliación del plazo ya que desde 11 de noviembre a la fecha han transcurrido un poco menos de cuatro meses y sí desearían terminar el plazo de los seis meses para presentar un análisis completo.

Así, estarían pidiendo espacio al 31 de mayo para presentar el informe completo en conjunto con los compañeros del Área Financiera; añade que la idea es exponer un informe financiero completo que incorpore toda la información que el Área Financiera les ha propuesto presentar.

El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata aclara que Sr. Meza Bonilla es quien le lleva el pulso al análisis que se ha realizado.

El jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla informa que ya se dio el cierre de Pignoración, su traslado, comenta que el producto pignoración ha generado un buen margen financiero y reporta que solo el año anterior produjo más de ₡600 millones de margen. No obstante, el problema de este producto es la facturación interna y los costos indirectos de casi ₡1.700 millones anuales.

Presenta estos datos y precisa que, al haber realizado el traslado, evidentemente, la situación financiera de Pignoración, con el margen que genera el producto, presenta una situación muy diferente a la que venía arrastrando por esa particularidad en la composición de los costos indirectos y la facturación interna.

Avisa que esperan el cierre del primer trimestre, aún les faltan detalles en cuanto al cierre de pignoración y el traslado de la cartera al BP Total Catedral por situaciones con el sistema SIPO, principalmente.

Informa que harán la sensibilización para presentarle a esta Junta Directiva los resultados particulares del producto de pignoración, también el resultado del BPT Catedral que ya para el cierre de febrero reportó ₡1.507 millones de utilidad, ya incorporando el producto pignoración a este resultado; monto muy por encima a los ₡897 millones que generó a febrero de 2024.

El jefe de la Dirección General de Banca Social Sr. Valverde Castro añade que hay un factor muy importante y es que en los primeros tres meses del año se ha generado un 40% más de la colocación si se compara con los tres meses anteriores cuando estaba en Barrio Amón.

Esto evidencia una apuesta positiva de que el cambio hacia una nueva ubicación claramente le da un impulso mayor a la colocación de los productos. Son datos importantes que sumados a lo indicado por el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla, pueden incorporarse al análisis que se presentará el 31 de mayo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Aprobar la prórroga para al 31 de mayo de 2025 para atender el acuerdo JDN-6133-Acd-868-Art-14, Inciso: 2ª, relacionado con el cierre de la oficina del Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y el traslado de su operación al BP Total Catedral, con el objeto de contar con los insumos necesarios para el desarrollo del análisis.*

La directora Sra. Palomo Leitón consulta si al hacer el análisis financiero, el tema de las alhajas será marginal y no se cargará con los costos de BP Total Catedral; esto para que no se argumente que el cambio de modelo no funcionó.

Pregunta si el análisis será así.

El jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla responde de manera afirmativa.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar la prórroga para el 31 de mayo de 2025 para atender el acuerdo JDN-6133-Acd-868-Art-14, Inciso: 2ª, relacionado con el cierre de la oficina del Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y el traslado de su operación al BP Total Catedral, con el objeto de contar con los insumos necesarios para el desarrollo del análisis”. (305)
(Ref.: Oficio GGC-245-2025)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con veintiséis minutos**, finalizan su participación virtual el jefe de la Dirección General de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro, el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Esteban Meza Bonilla y la representante de la Dirección General de Banca Social Sra. Paula Sojo Morales.

ARTÍCULO 14

Asuntos Varios

La directora Sra. González Cordero informa sobre el cumpleaños de la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que lo celebrarán mañana.

La directora Sra. Solano Brenes agradece los buenos deseos.

ARTÍCULO 15

Asuntos Varios

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega desea informar sobre la noticia que ha transmitido el Conassif, relacionada con la finalización del traslado de la cartera de Coopeservidores. Recuerda que el primer gran grupo tenía ₡18.000 millones que necesitaban devolver porque se salía de los parámetros de riesgo inicial.

Recuerda que esta Junta Directiva aprobó en febrero, la posibilidad de hacerle una contrapropuesta a la resolución y que se señalara que el Banco se dejaba los ₡18.000 millones con un descuento apropiado por el riesgo de esa cartera. Afirma que eso fue aprobado, no ha llegado la resolución formal del Conassif, sin embargo, fue comunicado el pasado jueves.

El comunicado que conoce esta Junta Directiva sale tal cual se aprobó con una devolución de ₡8.862 millones, esto quiere decir que están gestionando la devolución de esos recursos y recuerda que los ₡18.000 millones estaban en garantía.

Precisa que lo anterior constituye el segundo grupo de Coopeservidores y adelanta que también están haciendo el análisis de una cartera adicional para ver si se adquiere en condiciones de descuento superior porque también presenta algunos riesgos mayores.

Resume que ese es el comunicado que se dio ayer por parte de la resolución y cuando les llegue la notificación, pues irán al expediente y trabajarán en el cierre.

Recuerda que en su momento esta servidora dijo que estaba interrumpido por el proceso de inconstitucionalidad, eso, como bien es sabido, se superó y el 4 de abril termina la revisión de más de 60.000 expedientes en las instalaciones de Coopeservidores en Rohrmoser. De igual manera, están finalizando con los procesos de pagarés, hipotecas y garantía.

Indica que también está abierto el proceso para completar los expedientes, ya están en ese término y esperan el cierre de la transacción a partir del 30 de abril.

Reporta que han conformado un equipo con las áreas de Riesgo, Cumplimiento, Financiero, Operaciones y Negocios y están validando esos procesos de cierre.

Finalmente, informa que ayer se renovó el certificado por ₡9.210 millones por parte de la resolución de Coopeservidores.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la información y levanta la presente sesión.

Al ser las **OCHO HORAS CON TREINTA MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General