

## SESIÓN ORDINARIA 6205

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS CINCO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral, a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y TRES MINUTOS** del **MIÉRCOLES TREINTA DE ABRIL 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. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora 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 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 Sr. Juan Luis León Blanco.

Ausente con permiso: el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** procede a comprobar el quórum y se verifica que están todos los miembros presentes.

Se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6203.

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.- Asuntos de Gerencia General:

8.2.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-0413-2025, mediante el cual se detallan las acciones mediante las cuales se da cumplimiento a la recomendación relacionada con la atención oportuna de reclamos o gestiones de clientes. (Ref.: Oficio GGC-399-2025)

8.3. Secretaría de la Junta Directiva Nacional:

8.3.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el informe de cumplimiento PAO y ejecución presupuestaria I trimestre 2025. (Ref.: Oficio SJDN-605-2025)

8.4.- Comités de Apoyo:

Comité Corporativo de Auditoría:

8.4.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento y aprobación en funciones de la Asamblea de Cuotistas, los estados financieros trimestrales de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, con corte al 31 de marzo del año 2025. (Ref.: Acuerdo CCA-8-ACD-64-2025-Art-9)

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

8.4.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dispensar al Banco Popular la presentación de los resultados de los indicadores del PETI (CIA-10, Informe de Avance del PETI en términos del logro de objetivos estratégicos (aprobación de indicadores 2025-2027) del primer trimestre de 2025, los cuales se presentarán en el segundo trimestre de 2025 con base en el nuevo PETI 2025, 2026 y 2027. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-07-ACD-67-2025-Art-8)

Comisión de Pautas y Banca Social:

8.4.3.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva la solicitud del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para que valore los señalamientos realizados por la Junta de Crédito Local del BP Total de Guápiles, con el propósito de que le instruya a la Administración lo que corresponda. (Ref.: Acuerdo CPBS-4-Acd-25-2025-Art-2)

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos:

8.4.4.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos recomienda a la Junta Directiva Nacional que, después de examinar los criterios técnicos de la Dirección Jurídica Corporativa, la División Corporativa de Tributos y la firma asesora externa desde la perspectiva tributaria legal en relación con las obligaciones de la Junta Directiva Nacional relativas al cumplimiento fiscal del Banco y las sociedades anónimas, el órgano de dirección conozca al menos una vez al año, durante el mes que estime pertinente, los informes de carácter fiscal para asegurarse del correcto acatamiento de las obligaciones tributarias de parte del Conglomerado Financiero Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CTAJ-5-ACD-20-2025-Art-6)

8.4.5.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para valoración, propuesta de modificación del Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requieran, la cual cuenta con la validación de la Dirección Jurídica Corporativa. (Ref.: Acuerdo CTAJ-5-ACD-21-2025-Art-9)

8.4.5.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada a la Junta Directiva Nacional, para lo que corresponda, el oficio DIRJC-0313-2025, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa responde consultas de la Gerencia General de Popular Servicios Compartidos S. R. L. sobre el traslado del auxilio de cesantía del personal de dicha subsidiaria a las organizaciones sociales con autorización previa del colaborador mediante acuerdo de la Asamblea de Cuotistas autorizando a la Gerencia General. (Ref.: Acuerdo CTAJ-6-Acd-24-2025-art-5)

8.5.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa:

8.5.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere a la Evaluación del Desempeño individual y conjunta que se realizará en el mes de mayo. (Ref.: Oficio GGC-422-2025)

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Sociedades Anónimas.

8.8.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

*Declarar CONFIDENCIAL acuerdo, 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 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6203.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión ordinaria n.º 6203.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6203 celebrada el 23 de abril de 2025”. (394)**

### **ARTÍCULO 3**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta al Sr. Chaves Soto si está presente. Le solicita retirarse unos minutos para conversar un tema en privado.

Al ser las **dieciséis horas con treinta y cinco minutos**, se retira de la sesión el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto.

Manifiesta que es un punto informativo verbal, pero desea guardar la forma. Comenta que llegó una comunicación de la Contraloría General de la República, solicitando unos detalles del formato del procedimiento.

Hace notar que se respondió inmediatamente y lo distribuirá en el chat de la Secretaría General, aclara que esto sucedió en horas de la tarde. Esto para que vean las solicitudes puntuales conforme al reglamento. La idea es no esperar hasta el viernes o lunes que sesionan, sino que le dieron respuesta inmediatamente.

Puntualiza que son respuestas certificadas por la Dirección Corporativa de Capital Humano y todas son sobre el procedimiento, nada sobre el fondo.

Consulta si les parece que lo distribuya por medio del chat, dado que ya se contestaron. La idea es para darle chance a la Contraloría General por si aún les faltara algo más en temas de forma y de procedimiento.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

### **ARTÍCULO 4**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** comenta que ayer eligieron por votación sesionar de manera virtual. Hoy, por votación, necesita que la próxima sesión sea presencial, de preferencia el lunes.

Por ende, pregunta si prefieren sesionar el lunes o martes pero de manera presencial, y obviamente, la sesión del miércoles sería virtual. Consulta si les parece, pero hace la observación de que él prefiere que la sesión presencial sea lunes en la tarde.

**La directora Sra. González Cordero** comenta que ella tiene cita el lunes en horas de la tarde.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que tienen un problema porque están contra el tiempo. Si la programan hasta el miércoles les generaría un problema de plazos.

**La directora Sra. González Cordero** señala que su cita es a la 1:00 p. m. en el hospital de San Ramón.

**La directora Sra. Palomo Leitón** sugiere hacer la sesión del próximo martes de forma presencial.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone sesionar el martes a las 4:30 p. m. Asimismo, solicita incorporar al auditor interno de nuevo a la sesión.

Al ser las **diecinueve horas con treinta y nueve minutos**, reingresa el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto.

### **ARTÍCULO 5**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El secretario general Sr. León Blanco** distingue que hay otro tema de Presidencia, referente a la invitación de la Escuela de Economía Social.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que distribuyó una invitación extraoficialmente; sin embargo, le parece importante que asista la directora Sra. Solano Brenes a esta actividad.

También desea informar que el viaje a España, a la capacitación a la cual asistirían él, el Sr. Navarro Ceciliano y la Sra. Carvajal Vega, programada para junio, se frustró. El evento era organizado por la Cámara de Bancos. Hace la observación de que no se efectuará por un tema de logística del evento, ignora si se retomará en algún momento en el futuro.

En este caso en particular, recomienda que asista un técnico en la misma materia y, al ser la Sra. Solano Brenes la presidenta de la comisión, de la cual también él forma parte, solicita aprobar la autorización de viaje para proceder a hacer las contrataciones respectivas.

Se hace hasta este momento porque no se tuvo conocimiento del evento antes.

**El director Sr. Espinoza Guido** desea hacer un par de consultas por procedimiento. La primera es si cuentan con el presupuesto para esta actividad. Le parece que sí porque vio el informe que se presentará más tarde.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** recuerda que se están ahorrando el presupuesto de la otra capacitación. Más bien, no se está gastando el presupuesto que estaba destinado a la otra capacitación.

**El director Sr. Espinoza Guido** estima que, por procedimiento, deberían derogar ese acuerdo mediante el cual aprobaron la asistencia a la capacitación en Madrid, España; fundamentalmente para que queden los acuerdos cerrados. Confirma que esta es su sugerencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** afirma que le parece muy bien, por procedimiento hará, primero, esa derogatoria y luego hará la aprobación de la otra capacitación.

**La directora Sra. González Mora** desea plantear una consulta a la Administración. Informa que leyó la invitación, le parece relevante que la información que se imparta en ese taller sea transmitida por parte de algún funcionario de Banca Social.

Pregunta a la Administración si hay alguna persona que asista, porque es de relevancia que el conocimiento quede en el área correspondiente. Recuerda que los directores son temporales y es importantísimo que el conocimiento se capitalice y se implemente donde corresponda, sobre todo por el mandato que tiene el Banco Popular en esta área.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** externa su excitativa a la Administración para que lo considere dentro de los parámetros internos.

Expresa que la información que tiene es que el taller es muy bueno. Ya el Banco, en el pasado, incluso en el 2012, envió funcionarios a efectuar una pasantía en este mismo lugar, sobre estos mismos temas. Por eso fue que le pareció muy interesante.

**La directora Sra. González Cordero** aclara que la abstención de la Sra. Solano Brenes no es necesaria, ya al respecto hay bastante legislación y lo dejó evidenciado con el rastro que hubo de la participación del FIDES. Aquí está el asesor legal que puede aclarar, pero reitera que no es necesaria la abstención de ella en este tema, no hay conflicto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** ratifica que siempre lo ha considerado así, pero lo hace por las observaciones de los directores.

Somete a votación la derogatoria del acuerdo de capacitación en Madrid, España, a la cual asistirían tanto él como el Sr. Navarro Ceciliano, a partir del 1º de junio.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Derogar el acuerdo JDN-6193-Acd-238-2025-Art-4, mediante el cual se autorizó la participación de la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa; el Sr. Daniel Mora Mora, subgerente general de Operaciones, así como de los directores Jorge Eduardo Sánchez Sibaja y Eduardo Navarro Ceciliano para participar en el Programa Académico Internacional de Alta Gerencia Bancaria para el 2025, durante los días 01 al 07 de junio, en la ciudad de Madrid, España”. (380)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**La directora Sra. Palomo Leitón** manifiesta que al leer la invitación y al ver la cara de la Sra. Carvajal Vega, le parece muy bien porque ella siempre está pensando en el ahorro y no generarle más gastos al Banco, pero definitivamente los temas que vienen en esta semana de la Economía Social y Sostenibilidad tienen que ver con los emprendimientos verdes: innovación social, energías limpias y la inclusión financiera.

Hace notar que anteriormente les comentaron que se estaban buscando fondos a través de entidades francesas. Piensa que es importante, que a estos foros vaya alguien acompañando al director. Reitera que, como bien se dijo, ellos son pasajeros y están casi a un año de retirarse; por ende, necesitan que estas alianzas que se puedan generar en estas oportunidades, queden realmente para el futuro del Banco.

Son \$1.400 e indica que: "más barato ni en San Gil", porque incluye comida, hotel, movilidad, el seminario, el certificado y un poco de cosas. Reconoce que tampoco está caro el seminario.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación la propuesta de autorizar la asistencia de la Sra. Solano Brenes a la capacitación.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** afirma que, ciertamente, se tiene una restricción importante del gasto y todos lo saben, y es parte de la cultura que se quiere fomentar.

Entiende la necesidad de que estos temas también sigan adelante en el Banco porque son muy importantes. Manifiesta que hará el esfuerzo por hacer el proceso; sin embargo, en el Banco, el proceso lleva tiempo; por eso el tema de España lo hicieron con tres meses de antelación, los boletos deben salir hasta por Sicop.

Reitera que se hará todo el esfuerzo porque, a diferencia de los miembros de la Junta Directiva, ella necesita hasta informes técnicos del área de Capital Humano, etc., y el plazo de ese evento es muy corto, es el 26 de mayo.

Informa que hoy habló con el área técnica para ver de qué manera pueden apurar, pero no se puede brincar ningún procedimiento interno.

Aclara que si en este momento no se pudiera dar, pues no se da y se valoraría para otro momento, pero ya está haciendo todo lo posible.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Autorizar la participación de la directora, Sra. Nidia Solano Brenes, en la Semana Internacional de Economía Social y Sostenibilidad, a llevarse a cabo en Andalucía, España, del 26 al 30 de mayo de 2025.**

#### **OBJETIVO DEL VIAJE:**

Participar en la Semana Internacional de Economía Social y Sostenibilidad, la cual es una pasantía para conocer las buenas prácticas de la Economía Social en los ámbitos de educación, energía e innovación social. Un itinerario de experiencias de transformación social al que se suma la participación en el IV Foro Iberoamericano de Economía Social y en el Congreso de Cooperativas de Andalucía.

#### **TEMAS DE INTERÉS INSTITUCIONAL:**

- Intercambiar experiencias sobre el aporte que la economía social y solidaria hace para alcanzar los ODS en materia de: fomento de los emprendimientos verdes, innovación social, energías limpias y la inclusión financiera, entre otros, que permita su replicabilidad en otros contextos y territorios.

- Sostenibilidad e Innovación Social
- Emprendimiento y Sostenibilidad
- Turismo Sostenible y de Economía Social

#### **NOMBRE DE LA PARTICIPANTE:**

Nidia Solano Brenes, directora de la Junta Directiva Nacional

#### **LUGAR POR VISITAR:**

Andalucía, España.

#### PERÍODO DE LA GIRA:

Del 25 al 31 de mayo de 2025.

Las fechas de salida y de regreso podrán variarse de acuerdo con la disponibilidad de vuelos.

#### VIÁTICOS:

Los que correspondan de acuerdo con la Tabla de Viáticos de la Contraloría General de la República.

#### OTROS GASTOS:

El costo del programa es de €1400 (mil cuatrocientos euros) por participante, incluye programa de actividades y certificado de participación. Además de 6 noches de alojamiento, desde domingo 25 a sábado 31, en habitación doble compartida (si se desea habitación individual se abonará un suplemento de 30 euros/noche), manutención en régimen de pensión completa, traslados internos para las visitas programadas y traslados desde hasta aeropuerto/ferrocarril de Sevilla - Osuna-Sevilla (concertado con la organización).

Se autorizan los gastos de transporte aéreo y terrestre de ida y regreso, además de cualquier costo por traslado desde las terminales aéreas y terrestres y hacia ellas, impuestos de salida, derechos de aeropuerto, seguros de viaje, trámites migratorios y otros gastos conexos (alquiler de equipo didáctico de apoyo, adquisición y reproducción de material bibliográfico, llamadas telefónicas -servicio *roaming*- y faxes oficiales a Costa Rica, gastos correspondientes al uso oficial de servicio de Internet y otros)". (381)

#### ACUERDO FIRME.

##### ARTÍCULO 6

8.2.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-0413-2025, mediante el cual se detallan las acciones que dan cumplimiento a la recomendación relacionada con la atención oportuna de reclamos o gestiones de clientes. (Ref.: Oficio GGC-399-2025)

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y un minutos**, inicia su participación virtual la jefa de la División de Experiencia al Cliente Sra. Laura Barahona Ramírez.

**La jefa de la División de Experiencia al Cliente Sra. Barahona Ramírez** expresa que el acuerdo JDN-6151-Acd-1105-2024-Art.-11, solicita: *Instruir a la Administración para que remita a las áreas responsables, la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRCJ-1029-2024, Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024. Dicha implementación deberá estar realizada en un plazo máximo de 6 meses.*

El riesgo legal contempla la no atención oportuna de reclamos o gestiones de clientes. Por su parte, se recomienda que la Administración remita a todas las jefaturas un recordatorio relacionado con la obligación de establecer los controles necesarios que permitan atender en tiempo todas las gestiones que presenten los clientes y las entidades administrativas.

Aclara que dentro de la revisión y actualización del proceso de desarrollo operativo y evaluación de la estrategia de experiencia al cliente, estas fueron las gestiones que se realizaron: todo lo que es el proceso actual que se tiene, se revisó y se actualizó en noviembre, donde una de las tareas es atender la solución de las gestiones.

Para optimizar estos tiempos se habilitó un canal adicional a través del BOT para enviar el análisis de las gestiones. Otra tarea fue enviar respuestas a los clientes, las cuales deben ser claras y razonables, completas, y todos los plazos están normados para cada una de las etapas.

En relación con el tercer punto, sobre el trámite de revocatoria y apelación, se tramita conforme a los procedimientos para resolución de estos recursos ordinarios por parte de clientes y usuarios, también con los tiempos y con los plazos que se debe atender.

Como una cuarta tarea, el dar seguimiento a las alertas de gestiones. A hoy, se da un seguimiento a los tiempos, donde van saliendo alertas para las áreas para que atiendan cada una de las gestiones por medio de correos electrónicos. Si no se atiende, pasa a la jefatura de la

Contraloría para que le dé su seguimiento y ya, como una tercera opción, se eleva a la Dirección de Servicio al Cliente para que se gestione, y no se deja de alertar por correo electrónico.

Como punto cinco están los reportes que se hacen mensualmente a las dependencias que tienen incumplimientos de las gestiones realizadas.

También se requirió el apoyo a la Subgerencia General de Negocios, a la cual se solicitó instruir a las dependencias el cumplimiento de los plazos. Se emitieron oficios de parte de la Subgerencia General de Negocios y también la Subgerencia General de Operaciones, los cuales se enviaron a las áreas con la finalidad de que cumplan con lo establecido según la normativa y se hacía énfasis en los plazos de cumplimiento.

Argumenta que se ha tenido un gran apoyo de parte de ambas dependencias.

Indica que la propuesta de acuerdo sería dar por recibidos los oficios GGC-399-2025, el SGN-413-2025 y sus anexos, el DIRSS-86-2025 y la presentación de la Dirección de Servicio al Cliente, mediante los cuales se detallan todas las acciones mediante las cuales se da cumplimiento a la recomendación relacionada con la atención oportuna de reclamos o gestiones de clientes.

Queda a la orden por si necesitan aclarar algo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita dar lectura a la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Cecilinado** indica que la propuesta de acuerdo es la siguiente:

*Dar por conocido el oficio GGC-399-2025, en el que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-0413-2025, mediante el cual se detallan las acciones que dan cumplimiento a la recomendación relacionada con la atención oportuna de reclamos o gestiones de clientes.*

*Lo anterior en atención al inciso 2) del acuerdo JDN-6151-Acd-1105-2024-Art-1.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** lo somete a votación.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-399-2025, en el que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio SGN-0413-2025, mediante el cual se detallan las acciones que dan cumplimiento a la recomendación relacionada con la atención oportuna de reclamos o gestiones de clientes.**

**Lo anterior en atención al inciso 2) del acuerdo JDN-6151-Acd-1105-2024-Art-1”. (382)**

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y siete minutos**, finaliza su participación virtual la jefa de la División de Experiencia al Cliente Sra. Laura Barahona Ramírez.

## **ARTÍCULO 7**

8.3.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite, para conocimiento de la Junta Directiva Nacional, el informe de cumplimiento del PAO y la Ejecución Presupuestaria al I trimestre 2025.

**El secretario general Sr. León Blanco** expresa que le corresponde presentar el cumplimiento de las metas de este primer trimestre del 2025 y cómo se está comportando la ejecución presupuestaria de ese plan de gastos propuesto.

Indica que el componente del PAO se divide en tres grandes grupos. El primero se refiere a las actividades relacionadas con el proceso de capacitación. Explica que, durante el primer trimestre del año, se han realizado diversas acciones en este campo. Para la Junta Directiva Nacional, se ha gestionado un grupo de capacitaciones y foros, cuyo detalle se encuentra en el expediente correspondiente. Aprovecha, por tanto, para solicitar que los miembros gestionen con sus asistentes la verificación de la acreditación de dichos cursos, aunque manifiesta que él también realiza este proceso.

Señala que, en lo referente al pago correspondiente a estas actividades, tanto en Secretaría General como en asesoría, ya se encuentra disponible el listado respectivo. Indica que tres de las actividades de capacitación están particularmente enfocadas en automatización y procesos tecnológicos. Un funcionario está siendo especializado en esta área para generar mayor valor agregado y brindar respuestas más efectivas a las tareas que se asignan. Las otras dos actividades son el curso denominado "ABC de las criptomonedas" y otro sobre transformación del gobierno corporativo, en los cuales han participado algunos funcionarios.

En relación con el cumplimiento de la meta 040101, explica que se refiere a los requerimientos recibidos en estos tres meses por parte de la Secretaría, los cuales se clasifican en tres grandes grupos: el primero abarca las tareas relacionadas con el funcionamiento y la operativa diaria de la Secretaría General, en coordinación con el trabajo de la Junta; el segundo grupo comprende todos los servicios que se prestan a las sociedades anónimas, incluyendo temas de documentación, secretaría y seguimiento de acuerdos, entre otros; y el tercer grupo incluye los acuerdos, las decisiones y asignaciones que emanan de la Junta Directiva y que deben ser atendidas por la Secretaría. Asegura que todas estas tareas han sido cumplidas adecuadamente.

En cuanto a la meta 050101, relativa a las juntas de crédito local, presenta una lista con las actividades realizadas, destacando que la parte culminante de este proceso tuvo lugar el 22 de marzo, cuando se llevó a cabo la ceremonia de juramentación e inducción de la nueva conformación de dichas juntas. Menciona que, además de esta actividad formal, existen múltiples acciones cotidianas asociadas al trabajo de las juntas de crédito local, como respuestas a consultas, que, aunque no están detalladas en el documento, se identifican como parte del cumplimiento adecuado de la meta establecida.

Respecto de la ejecución presupuestaria, indica que revisó ayer el presupuesto aprobado, que asciende a ₡341 millones. A la fecha, se han ejecutado ₡71 millones, con un saldo disponible de ₡269 millones, lo que representa una ejecución del 21% del total presupuestado. Señala que este porcentaje de ejecución para el primer trimestre, por consiguiente, permite una planificación adecuada del resto del año.

Informa que, de cara al 26 de abril, ya ha iniciado un proceso interno con todas las áreas que dependen de la Secretaría General, con el objetivo de analizar si es necesario presentar una nueva propuesta presupuestaria que responda a las expectativas de la Junta Directiva Nacional. Aclara que esta propuesta deberá mantenerse dentro del marco del presupuesto aprobado, aunque con el propósito de agregar valor a las funciones que la Junta Directiva desempeña, tanto en materia de capacitación como en la provisión de insumos necesarios para su trabajo. Informa que espera tener dicha propuesta lista durante mayo, en concordancia con el calendario establecido por la Administración del Banco.

Menciona que en el informe presupuestario enviado previamente se desglosan todas las partidas, una por una, y se observa con claridad cómo se han ejecutado. Comenta que, en el presupuesto remitido, había dos partidas que aparecían cargadas durante todo el año, pero que ahora se han separado para reflejar con mayor claridad la ejecución real, la cual se sitúa, a hoy, en un 21%.

Luego, aprovecha para responder a una consulta formulada por el director Sr. Espinoza Guido y confirma que existe contenido suficiente para respaldar la aprobación ya realizada. Esto permite autorizar el gasto correspondiente en caso de que se llegue a ejecutar la capacitación previamente establecida y aprobada. Concluye su intervención agradeciendo la atención y queda a disposición para cualquier consulta.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si se tiene una propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta consiste en dar por conocido el informe de cumplimiento del PAO y de la ejecución presupuestaria correspondiente a la Junta Directiva Nacional durante el primer trimestre del año 2025.

**El director Sr. Espinoza Guido** plantea una observación: consulta si en el cuadro anterior existían dos errores en la partida correspondiente a servicios en Ciencias Económicas, puesto que se mostraba un total de gasto real igual al presupuestado, por un monto de ₡28,5 millones, lo que indicaba un cumplimiento del 100 % al corte de marzo.

**El secretario general Sr. León Blanco** responde afirmativamente.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que no recuerda haber tenido tantos elementos o situaciones señaladas en la tabla anterior, particularmente en la partida de servicios informáticos, donde se muestra un monto de ₡7.131.000. Por lo tanto, desprende que había un error en la información y confirma que la tabla correcta es la que ha sido presentada recientemente.

**El secretario general Sr. León Blanco** confirma que, en efecto, esa es la tabla correcta.

**El director Sr. Espinoza Guido** solicita una aclaración sobre el efecto de estas dos correcciones en el porcentaje de ejecución presupuestaria y pregunta si, con esos cambios, se mantiene el 29% reportado anteriormente.

**El secretario general Sr. León Blanco** responde que, con los ajustes realizados, el porcentaje actual de ejecución es del 21%, no del 29%.



**El director Sr. Espinoza Guido** indica que esa era su duda y agradece la aclaración.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece y menciona que dará la palabra a la directora Palomo Leitón, pero pide que antes se le conteste al director Espinoza y a la directora para atender ambos temas de forma conjunta.

**El secretario general Sr. León Blanco** confirma que está de acuerdo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si el director Espinoza ha concluido su intervención.

**El director Sr. Espinoza Guido** responde afirmativamente.

**La directora Sra. Palomo Leitón** interviene y expresa su reconocimiento por el cumplimiento en la reducción de horas extra. Recuerda que más de un año atrás se recibió un llamado de atención porque las sesiones de Junta Directiva Nacional se extendían más allá de las 7:00 p.m., lo que generaba una cantidad considerable de horas extra. Considera que, por lo tanto, ha habido una mejora en la eficiencia en la administración del tiempo de las sesiones, así como en otras tareas llevadas a cabo por la Secretaría General. Informa que actualmente ese rubro representa apenas un 13%, lo cual considera positivo.

Por su parte, manifiesta su preocupación por el bajo porcentaje de ejecución en el área de capacitación. Indica que, pese a contar con un presupuesto disponible, apenas se ha ejecutado un 9% y considera que este cuerpo colegiado se encuentra rezagado en dicha área. Señala que, en beneficio del Banco, es fundamental fortalecer el conocimiento de los miembros de la Junta, dado que esto permite aportar más valor agregado.

Finalmente, expresa su inquietud al observar que el rubro de alimentación muestra una ejecución del 47% en alimentación, lo cual considera elevado, especialmente porque los miembros de Junta Directiva costean personalmente sus alimentos. Pregunta, entonces, a qué corresponde ese porcentaje de ejecución.

**El secretario general Sr. León Blanco** aclara que dicho incremento en la partida de alimentación se debe a que los gastos relacionados con el evento de juramentación de las juntas de crédito local fueron cargados a esa partida, lo cual elevó el monto ejecutado.

**La directora Sra. Palomo Leitón** agradece la explicación.

Todos manifiestan su conformidad con la propuesta y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido el informe de cumplimiento del PAO y la Ejecución Presupuestaria de la Junta Directiva Nacional al I trimestre 2025”. (383)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 8**

**8.4.1.-** El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento y aprobación en funciones de la Asamblea de Cuotistas, los estados financieros trimestrales de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, con corte al 31 de marzo del año 2025. (Ref.: Acuerdo CCA-8-ACD-64-2025-Art-9)

Al ser las **diecisiete horas con ocho minutos**, se unen a la sesión los Sres. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Digital; Julio Segura Aguilar, auditor interno de Popular Digital, y Vinicio Valverde Jiménez, funcionario de Popular Digital.

**El gerente general de Popular Digital Sr. Monge Torres** saluda cordialmente a todas las personas presentes, les desea buenas tardes y comunica que procederá con la presentación.

Señala que el objetivo de la presentación es someter a discusión los estados financieros con corte a marzo del año 2025. Procede a dar un contexto general, indicando que en diciembre se inició el proceso de obtención de permisos requeridos por la Caja Costarricense de Seguro Social (CCSS), el Ministerio de Hacienda, RACSA, el Ministerio de Salud y la Municipalidad para la obtención de la patente, los cuales son requisitos para la contratación con el Banco.

Informa que la contratación con el Banco se concretó en la última semana de enero, tal como se había previsto. Señala que febrero constituye el primer mes de facturación, seguido de marzo. Agrega que, en marzo, también se firmó el contrato de servicios con el Banco, lo cual se refleja en los estados financieros presentados.

Concluye que, en resumen, esos son los resultados financieros de la sociedad Popular Servicios Compartidos.

Aborda a continuación el tema de las modificaciones presupuestarias del trimestre, al mismo corte. Explica que esto corresponde a un requisito de la Contraloría General de la República, por lo cual es necesario incluirlo como parte de los acuerdos.

Señala que las modificaciones consisten en una reasignación del contenido presupuestario para atender necesidades operativas del negocio. Como parte de estas modificaciones, se reclasifican los servicios médicos, dado que originalmente se encontraban en una cuenta incorrecta. Se realizó, también, una reserva para la publicación de concursos, en caso de ser necesario, por ejemplo, para la contratación del auditor.

Además, se asignó contenido a la cuenta de comisiones y servicios financieros, debido a que todos los fondos están en el Banco Popular y se han modificado las tarifas y comisiones, lo cual implica ciertos movimientos contables. También, se incluyeron ajustes por concepto de otros impuestos.

Aclara que estos ajustes no implican cambios en el PAO y corresponden a un total de ₡8.000.000, equivalentes al 0,30% del presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República, que asciende a ₡2670 millones.

Concluye indicando que, de parte del equipo expositor, esa es toda la información por presentarse.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** interviene para solicitar que se lea la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede a leer la propuesta de acuerdo:

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

*“Dar por conocidos y aprobados los estados financieros trimestrales de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, con corte al 31 de marzo del año 2025, con el detalle de las modificaciones presupuestarias realizadas durante el periodo.*

*Lo anterior de conformidad con lo establecido en los artículos 29 y 30 del Acuerdo CONASSIF No. 6-18 Reglamento de Información Financiera, de lo dispuesto en el artículo 30 inciso j) del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.*

Todos manifiestan su conformidad con la propuesta y le dan firmeza.

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

**“Dar por conocidos y aprobados los estados financieros trimestrales de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, con corte al 31 de marzo del año 2025, con el detalle de las modificaciones presupuestarias realizadas durante el periodo.**

**Lo anterior de conformidad con lo establecido en los artículos 29 y 30 del Acuerdo CONASSIF No. 6-18 Reglamento de Información Financiera, de lo dispuesto en el artículo 30 inciso j) del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal”. (384)**

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con dieciséis minutos**, finaliza la participación de los Sres. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Digital; Julio Segura Aguilar, auditor interno de Popular Digital, y Vinicio Valverde Jiménez, funcionario de Popular Digital.

## **ARTÍCULO 9**

**8.4.2.-** El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional dispensar al Banco Popular de la presentación de los resultados de los indicadores del PETI (CIA-10, Informe de Avance del PETI en términos del logro de objetivos

estratégicos (aprobación de indicadores 2025-2027) del primer trimestre de 2025, los cuales se presentarán en el segundo trimestre de 2025 con base en el nuevo PETI 2025, 2026 y 2027. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-07-ACD-67-2025-Art-8)

Al ser las **diecisiete horas con diecisiete minutos**, inician su participación virtual la Sra. Ivannia Alfaro Rojas, directora de Tecnología de Información y el Sr. Freddy Leiva Calderón, director general de Transformación e Innovación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** supone que, si este punto corresponde a una dispensa, debe ser breve.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** confirma lo anterior y agradece la oportunidad.

Seguidamente, informa que, conforme al calendario de informes periódicos que mantiene con el Comité de Tecnología y con la Junta Directiva, presentan trimestralmente los resultados del Plan Estratégico de Tecnología (PETI). Señala que esta presentación se realiza regularmente en el Comité de Tecnología y que hace un par de semanas llevaron a cabo dicha revisión.

Explica que en esa ocasión se plantean algunos ajustes a los indicadores, los cuales fueron solicitados por el Comité de Tecnología con el fin de afinarlos. Informa que han logrado concretar dichos ajustes mediante sesiones de trabajo; sin embargo, aclara que aún no se ha formalizado el acuerdo dentro del Comité.

Señala que el Comité, en su momento, solicita que, con el conocimiento del proceso en curso, se les dispense de presentar los resultados del PETI correspondientes a marzo. Añade que el Comité de Tecnología estuvo de acuerdo con esta solicitud y que, en consecuencia, corresponde elevar dicha solicitud a la Junta Directiva para su valoración.

Informa que lo que se solicita es una dispensa para no presentar el informe de marzo y que los resultados, ya con los nuevos indicadores debidamente formalizados, se estarían presentando en junio, acumulando los datos de los dos trimestres. Reitera que se trata de una solicitud muy puntual y pequeña.

Consulta si el director Sr. Espinoza Guido o la directora Sra. González Mora, quienes participan en el Comité, desean hacer alguna aclaración adicional.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se lea la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** expone la propuesta de acuerdo, que consiste en lo siguiente: *dispensar al Banco Popular de la presentación de los resultados de indicadores del PETI del primer trimestre del año 2025, dado que estos se presentarán en el segundo trimestre con base en el nuevo PETI. Señala que esta dispensa se otorga en atención al inciso 2 del acuerdo CCTI-BP-07-ACD-67-2025-ART-8.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece al director Navarro por la lectura del acuerdo y procede a solicitar las manifestaciones de voto.

Todos manifiestan su conformidad con la propuesta y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dispensar al Banco Popular de la presentación de los resultados de los indicadores del PETI (CIA-10, Informe de Avance del PETI en términos del logro de objetivos estratégicos (aprobación de indicadores 2025-2027)) del primer trimestre de 2025, ya que se presentarán en el segundo trimestre de 2025 con base en el nuevo PETI 2025, 2026 y 2027.**

**Lo anterior en atención al inciso 2 del acuerdo CCTI-BP-07-ACD-67-2025-Art-8”. (385)**

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con veinte minutos**, finaliza la participación virtual de la Sra. Ivannia Alfaro Rojas, directora de Tecnología de Información y el Sr. Freddy Leiva Calderón, director general de Transformación e Innovación.

## **ARTÍCULO 10**

**8.4.3.-** La Comisión de Pautas y Banca Social eleva la solicitud del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para que se valoren los señalamientos realizados por la junta de crédito local del BP Total de Guápiles, con el propósito de que se instruya a la Administración en lo que corresponda.

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que no comprende por qué aparece como responsable del punto, pero aclara que el tema es de carácter informativo, dado que existía una instrucción para la Administración. Explica que la decisión consiste en solicitar a la Administración que analice los señalamientos realizados por la junta de crédito local de Guápiles y actúe conforme corresponda, en caso de que proceda. Señala que queda a criterio de la Junta Directiva Nacional si desean recibir posteriormente un informe de gestión. Informa que esta fue la recomendación de la Comisión de Pautas a la Junta Directiva Nacional.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita un momento para dar lectura a la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta, que consiste en *dar por conocida la solicitud y trasladarla a la Administración, para lo que corresponda, en atención a la solicitud del Directorio Nacional respecto a los señalamientos de la Junta de Crédito Local del Banco Popular en Guápiles.*

**El director Sr. Espinoza Guido** agradece y comenta que detrás de la consulta realizada por la junta de crédito local de Guápiles hay una situación que afecta a muchas organizaciones sociales, relacionada con el atraso del Ministerio de Trabajo en la emisión de certificaciones de personería jurídica. Explica que la política del Banco, al menos en el Área de Negocios, exige que dichas personerías tengan una antigüedad máxima de un mes para ser aceptadas. Como consecuencia, cuando hay cambios en los órganos de dirección de las juntas directivas, no se puede realizar ningún tipo de transacción con el Banco.

Señala que anteriormente el plazo permitido era más amplio y que existen otras instituciones financieras con políticas menos restrictivas en cuanto a este requisito. Informa que, por esta razón, muchas asociaciones solidaristas han dejado de realizar negocios con el Banco y han optado por otras instituciones financieras más flexibles.

Solicita, por lo tanto, que la Administración revise este asunto y proponga una solución que cumpla con los procedimientos internos, pero que también facilite la atracción de organizaciones sociales al Banco, incluidas las solidaristas, dado que estas forman parte de su base de propiedad.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece el comentario, parece mentira, pero es un tema administrativo que redundaría en pérdida de negocios sustanciales. Así las cosas, si se logra encontrar una solución al respecto sería genial, quizás notarial.

**La directora Sra. González Mora** acota que le parece que es interesante, porque se habla de señalamientos, en realidad es un detalle ese tema relacionado con esa certificación y el procedimiento, además del plazo que el Banco pide; es un solo señalamiento y una sola solución.

Opina que el Banco puede evaluar el periodo de validez que se le da a esas certificaciones. Tres meses, a su parecer, no es desplome para un documento de esa naturaleza y se ha usado en otros bancos porque a ella le tocaba recibirlos en algún momento. Hasta seis meses se ha dado de validez en algún momento.

El tema aquí es agilizar el camino y la carretera para hacer negocios, y la naturaleza del documento, sin demeritar el tema, es sencilla, no hay dónde perderse, no hay un riesgo muy alto en que se amplíe ese plazo, es su opinión y reitera: es un solo tema, solo que ahí lo separan en tres y se habla de señalamientos, pero es uno nada más.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** se deja la tarea de ver si no hay un término de legalidad desde el punto de vista de la Dirección Jurídica Corporativa y es un tema, como lo dice la Sra. González Mora, de normativa y alcance en ese sentido, también ha estado en otros bancos y a muchas certificaciones de estas se les puede dar la validez que el banco considere.

Se compromete a llevárselo de tarea para determinar con la Dirección de Productos si es posible modificar ese elemento en los lineamientos y normativa.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pide que esto se anote dentro de los informes periódicos pendientes de la Junta Directiva para consultarle al Sr. Roa Gutiérrez, porque esto significa negocios.

**La directora Sra. Palomo Leitón** se suma a los ejemplos, porque hace como 15 días le tocó escuchar a una cliente decirle que tenía la personería con cinco meses y que en el banco le pedían un mes, entonces ella le dijo que eso es lo que se pide en la banca pública, a lo que ella le respondió que no, porque fue a otro banco público y las aceptaban con seis meses, como lo estaba mencionando la Sra. González Mora. Definitivamente siguen con políticas súper estrictas, este es otro ejemplo.

**La directora Sra. Solano Brenes** expresa, en primer lugar, que le alegra mucho que esto se esté atendiendo; pero como segundo punto, le queda la inquietud de por qué no se había hecho antes, y, en tercer lugar, definitivamente es bueno que hagan una respuesta por lo menos a la Comisión, porque es de felicitar a la Junta de Crédito que tiene la preocupación, no todas las juntas de crédito tienen esa identificación y preocupación por hacer negocios en el Banco. Es importante que se le brinde una respuesta.

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

Todos los miembros de la Junta Directiva manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocida y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, la solicitud del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para que se valoren los señalamientos realizados por la Junta de Crédito Local del BP Total de Guápiles.**

**Lo anterior en atención al acuerdo CPBS-4-ACD-25-2025-Art-2”. (386)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 11**

**8.4.4.-** La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos recomienda a la Junta Directiva Nacional, después de examinar los criterios técnicos de la Dirección Jurídica Corporativa, la División Corporativa de Tributos y la firma asesora externa desde la perspectiva tributaria legal en relación con las obligaciones de la Junta Directiva Nacional relativas al cumplimiento fiscal del Banco y las sociedades anónimas, que conozca al menos una vez al año, durante el mes que estime pertinente, los informes de carácter fiscal para asegurarse del correcto acatamiento de las obligaciones tributarias de parte del Conglomerado Financiero Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CTAJ-5-ACD-20-2025-Art-6)

Al ser las **diecisiete horas con veintiocho minutos**, ingresa el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chaves Ramírez.

**El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez** explica que este tema nace de la revisión a nivel de la Junta Directiva para efectos del Informe fiscal.

Detalla que se hizo también la consulta a los asesores externos para validar cuál sería el plazo o la obligación que debería tener en este caso la Junta Directiva para hacer la presentación propiamente del informe.

Como primer punto, concluyeron que la junta Directiva sí tiene el deber, por su potestad, de conocer estos temas, porque son sumamente relevantes y también que la periodicidad no está definida a nivel normativo.

Recuerda que la propuesta antes era trimestral, después pasó a ser semestral y en esta propuesta se está valorando para que la presentación se haga de manera anual, sin que medie algún tema específico que conlleve a la Administración, en este caso a la División Corporativa de Tributos y la Dirección Financiera a generar un traslado de algún tema que sea de interés, por ejemplo, ahorita que traen el tema de la fiscalización 2020.

Destaca que estos puntos que acaba de citar son los más relevantes del criterio: si hay obligación para presentar a la Junta Directiva Nacional, la parte tributaria, pero no hay periodicidad, esa periodicidad con la que conocerá los informes la establece la Junta Directiva Nacional.

Finaliza su presentación.

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

*1. Acoger la recomendación de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y, en ese sentido, instruir a la Administración para que, en marzo de cada año, remita los informes de carácter fiscal para asegurarse del correcto acatamiento de las obligaciones tributarias de parte del Conglomerado Financiero Banco Popular.*

Pregunta cuál es la periodicidad adecuada, si coloca febrero o bien, marzo.

**El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez** hace notar que este es un detalle importante. Recuerda que en febrero presentan los auditados y la declaración del impuesto sobre la renta vence el 15 de marzo, siempre la presentan alrededor del 10, por un tema de patentes que empiezan a registrar.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** en ese orden de ideas, concluye que lo prudente es marzo.

**El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez** concuerda, el corte debería ser al 30 de marzo y que se presente en abril, pero podrían verlo después de que se haga la declaración, que es el último tema fiscal del periodo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** retoma la propuesta de acuerdo:

*1. Acoger la recomendación de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y, en ese sentido, instruir a la Administración para que, en marzo de cada año, remita los informes de carácter fiscal para asegurarse del correcto acatamiento de las obligaciones tributarias de parte del Conglomerado Financiero Banco Popular.*

*Lo anterior, en atención en atención al acuerdo JDN-6150-Acd-1093-2024-Art-8.*

**El secretario general Sr. León Blanco** observa que, dado que este se convertirá en un acuerdo de carácter periódico, sería conveniente incluir que se incorpore al SIG de la Junta Directiva Nacional, con el fin de ordenar que esté dentro de los acuerdos por atender.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** muestra su conveniencia con la propuesta del Sr. León Blanco. Seguidamente, somete a votación el acuerdo.

Todos los miembros de la Junta Directiva manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Acoger la recomendación de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y, en ese sentido, instruir a la Administración para que, en marzo de cada año, remita los informes de carácter fiscal para asegurarse del correcto acatamiento de las obligaciones tributarias de parte del Conglomerado Financiero Banco Popular.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6150-Acd-1093-2024-Art-8.**

**2. Instruir a la Administración para que se incluya en el SIG la presentación, en marzo de cada año, de los informes de carácter fiscal”.** (387)

(Ref.: Acuerdo CTAJ-5-ACD-20-2025-Art-6)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con treinta y cinco minutos**, finaliza el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chaves Ramírez e inicia el director de Soporte Administrativo Sr. Maykel Vargas García.

## **ARTÍCULO 12**

**8.4.5.-** La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para valoración, la propuesta de modificación al Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requieran. Dicha propuesta cuenta con la validación de la Dirección Jurídica Corporativa. (Ref.: Acuerdo CTAJ-5-ACD-21-2025-Art-9)

**El director de Soporte Administrativo Sr. Vargas García** indica que el objetivo de esta inclusión es regular la creación de la Comisión de licitaciones en la sociedad Popular Servicios Compartidos S. R. L. y el cambio es el único que se plantea, además, ya fue visto por la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

Esta Comisión está conformada por el gerente general, el asistente ejecutivo —así se llama el puesto en la sociedad— y el área usuaria, con el acompañamiento jurídico con voz, pero sin voto.

Resume que básicamente está la inclusión en el artículo 9.3, que es donde se regulan las comisiones de todas las sociedades del Conglomerado, ese es el cambio y la propuesta de acuerdo que se trae una vez que ya la conoció la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

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

*La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., y en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerda:*

*“1. Aprobar la propuesta de modificación al Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo con el artículo 24 inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n°.4351”.*

*2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el acuerdo.

Todos los miembros de la Junta Directiva manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., y en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la propuesta de modificación al Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera.**

**Lo anterior, de conformidad con el artículo 24 inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n°. 4351.**

**El artículo 9.3 se leerá de la siguiente manera:**

#### **9.3 Atención en las Sociedades.**

**9.3.1 Conformación de las Comisiones de Licitaciones.** La conformación de las Comisiones de Licitaciones, las cuales tendrán las potestades descritas en el capítulo II del Reglamento a la Ley de Contratación Pública, referente a las Juntas de Adquisiciones y Comisión de Recomendación de Adjudicaciones, será la que se describe seguidamente para cada sociedad:

**Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.** La Comisión estará integrada por el gerente general quien presidirá; el gerente de Negocios y el gerente de Operaciones.

**Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A.** La Comisión estará conformada por el gerente general, quien presidirá; el gerente Administrativo Financiero y el gerente de Negocios.

**Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A.** La Comisión estará conformada por el gerente general, quien presidirá; el director de Administración, quien presidirá en caso de ausencia del gerente general; el jefe de la sección administrativa, el ejecutivo administrativo, el director de la unidad usuaria respectiva y un representante del área técnica cuando corresponda. Esta Comisión no sesionará ante la ausencia de los dos primeros integrantes nombrados y deberá contar con el apoyo del Asesor Legal, que participará con voz y sin voto.

**Popular Correduría de Seguros S. A.** La Comisión estará integrada por el gerente general, quien presidirá; el gerente del Área Administrativa Financiera y el gerente del área usuaria respectiva.

**Popular Servicios Compartidos S. R. L.** La Comisión estará integrada por el gerente general quien presidirá, el asistente ejecutivo quien además presentará los casos y el titular del área solicitante y contará con un representante de la asesoría legal con voz, pero sin voto.

En el caso de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A. y Popular Correduría de Seguros S. A., dicha Comisión deberá contar con el apoyo del encargado de la unidad de Proveeduría y el asesor legal respectivo, quienes participarán con voz y sin voto.

**Los integrantes de las comisiones no podrán delegar su representación, salvo en los casos en que alguno de los miembros de la Comisión, también cumpla el rol de gerente general a. i. o gerente o director del área usuaria solicitante.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del artículo 9.3 del *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*". (388)**  
(Ref.: Acuerdo CTAJ-5-ACD-21-2025-Art-9)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con treinta y nueve minutos**, finaliza el director de Soporte Administrativo Sr. Maykel Vargas García e ingresa el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

## **ARTÍCULO 13**

**8.4.6.-** La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada a la Junta Directiva Nacional, para lo que corresponda, el oficio DIRJC-0313-2025, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa responde las consultas de la Gerencia General de Popular Servicios Compartidos S. R. L. sobre el traslado del auxilio de cesantía del personal de dicha subsidiaria a las organizaciones sociales con autorización previa del colaborador, mediante acuerdo de la Asamblea de Cuotistas que autorice a la Gerencia General. (Ref.: Acuerdo CTAJ-6-Acd-24-2025-art-5)

**El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo** comunica que la sociedad Popular Servicios Compartidos S. R. L. hace un par de consultas dirigidas a la Comisión Técnica; la primera es que si es viable jurídicamente realizar el traslado del auxilio de cesantía a las organizaciones sociales previa autorización del colaborador, al amparo tanto de la *Ley de Asociaciones Solidaristas* como la *Ley de Intermediación Financiera de Organizaciones Cooperativas*.

En ese sentido, a resumidas cuentas, la ley sí lo permite, en el entendido de que eso es parte de la función de la naturaleza jurídica tanto de las asociaciones solidaristas como de las cooperativas. No obstante, en el Conglomerado existe un reglamento para el traspaso de fondos correspondientes a la cesantía de los trabajadores del Conglomerado, donde hoy en día no se incorpora a esta sociedad la S. R. L. porque es de reciente conformación.

Así las cosas, ese es el único elemento que ahorita se encuentra pendiente desde el punto de vista de la reglamentación interna. Lo lógico sería incorporar esa posibilidad como hoy la tienen los funcionarios del Banco y de las otras cuatro sociedades que conforman el Conglomerado.

Menciona que se hace un análisis de las normas de la Ley 6970 y la Ley 7391 respecto a la posibilidad que existe para estas asociaciones y cooperativas de administrar los fondos de cesantía, y se concluye para la primera pregunta que es sí es viable jurídicamente realizar ese traslado, pero lo que se requiere es que la Junta Directiva modifique el reglamento al que acaba de hacer mención para que incluya a la S. R. L.; de esa manera se autoriza el traslado del pasivo laboral a ya sea la Coopebanpo o Asebanpo, que son quienes se dentro del Conglomerado tienen esa función.

La segunda consulta es si el traslado de cesantía se debe realizar retroactivo a la fecha de ingreso, se hace un análisis del pasivo laboral, de lo que eso significa hoy a nivel del Banco y son todas estas cargas sociales que el Banco tiene que estar trasladando periódicamente a estas asociaciones con motivo de la administración de los fondos de cesantía de cada una de las personas que están asociadas.

Debido a que son deudas que se generan durante el tiempo que un trabajador forma parte, lo que se recomienda en caso de que se haga la reforma al reglamento y esté de acuerdo el funcionario al momento de incorporarse, es que se haga el traslado desde el inicio, tomando en cuenta la fecha de inicio de sus labores, de esa manera ya se tendría así cubierto el pasivo laboral al que se hace mención.

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

*1. Dar por conocido el acuerdo CTAJ-6-Acd-24-2025-art-5 y el oficio DIRJC-0313-2025, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa responde las consultas de la Gerencia General de Popular Servicios Compartidos S. R. L. sobre el traslado del auxilio de cesantía del personal de dicha subsidiaria a las organizaciones sociales con autorización previa del colaborador, mediante acuerdo de la Asamblea de Cuotistas que autorice a la Gerencia General.*

*2. Solicitar a la Administración que prepare una propuesta de reforma al Reglamento para el traspaso de fondos correspondientes a la cesantía de los trabajadores del conglomerado del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus Sociedades Anónimas para que incorpore a Popular Servicios Compartidos S. R. L.*



*Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el acuerdo CTAJ-6-Acd-24-2025-art-5 y el criterio jurídico DIRJ-0313-2025 del 26 de marzo del 2025”.*

**El director Sr. Espinoza Guido** expone dos consultas, la primera tiene que ver con que si la asamblea de Coopebanpo ya integró a esta nueva sociedad dentro de su estatuto, porque leyó que Asebanpo ya lo hizo. Entonces deberían estar las dos contemplando esta nueva sociedad a efectos de que pueda administrar fondos de entidades con cédulas jurídicas independientes.

Añade que el otro elemento es que le parece que el criterio está muy claro, sin embargo, cree que se pudo haber complementado con un poco de jurisprudencia y algunas directrices que al efecto ha emitido el Ministerio de Trabajo sobre estos traslados. En ese sentido, desea saber si no tuvieron oportunidad de revisar ese material.

**La directora Sra. Palomo Leitón** manifiesta que le queda la duda de que hablan del traslado de la cesantía o las prestaciones a la sociedad compartida, y se pregunta si el Banco en la Asociación Solidarista hace el depósito de las prestaciones completas. No entiende ese traslado porque ya se supondría que el dinero está en la Asociación Solidarista.

Plantea que el otro elemento es que en función de todos estos movimientos de personal a veces la gente dice que le toca que la liquiden y que le tienen que dar el dinero porque la están pasando para otra sociedad; así las cosas, desea saber si esto ya se ha hecho antes y si se tiene un protocolo en cuanto a la comunicación y la sensibilización de los equipos que están siendo trasladados, para que no se generen expectativas equivocadas en este proceso.

**El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo** explica que, en primera instancia no está seguro de si la cooperativa ya modificó los estatutos, sí habían hecho una consulta informal en su momento, pero se les había dicho y ellos, al igual que la Asociación, en tanto que eso le reporta gente nueva que pueda que pueda afiliarse, ellos están anuentes de hacerlo y pueden hacerlo porque son conglomerales.

Dicho esto, reitera que no tiene claro si a la fecha lo han hecho o no, sin embargo, es importante que lo hagan, de manera que también ya no desde el punto de vista de la S. R. L., sino desde la cooperativa, que recibiría eventualmente los fondos de las cuentas funcionarios, que modifique los estatutos en efecto.

Con respecto al otro tema que mencionaba recién el Sr. Espinoza Guido, no recuerda del Ministerio de Trabajo, pero sí habían revisado algunas cuestiones de la Procuraduría, no es tanto bajo la misma línea. Recuerda en algún momento también decir que los traslados deberían ser desde el momento que se afilian y no retroactivos.

Empero, fue también un tema que se habló acá, que es el del pasivo laboral, eso lo comentó con los laboristas del Banco Popular e incluso con Silvia Goyez, porque el Banco tiene la costumbre de estar trasladando el pasivo laboral completo, entonces supuso que esa sería la misma línea para las sociedades, en tanto que existe esa posibilidad de hacerlo conglomeral y está el Reglamento.

Desconoce si le contesta la pregunta con esto, porque en realidad no sabe si es sobre ese tema específico de cómo funciona el traslado o cómo debería darse ese traslado, si es a partir del momento en que se afilia una persona a esa asociación o si desde el momento que inicia la relación laboral.

Agrega que hay instituciones y conoce por experiencia personal instituciones que lo hicieron así, a pesar de que la asociación se conformó muchos años después que algunos de los funcionarios entraron los patronos hicieron el traslado completo, desde que empezó la relación laboral. Es decir, sí revisaron que existan antecedentes y otras empresas que han hecho lo mismo.

En cuanto a la consulta de la Sra. Palomo Leitón, responde que en este caso igual es un tema que dependerá siempre de que la persona se afilie a la Asociación Solidarista; el derecho de afiliación a la Asociación o la Cooperativa es un derecho, no hay una obligación de hacerlo, la persona podría no afiliarse y lo que tendría que hacer es informarse de cuáles son los derechos que va a derivar de una u otra figura de persona jurídica.

Ahora bien, en realidad acá el tema es simplemente un tema de derecho a información, lo que debe tener claro la persona es que es voluntario y que será ya sea con la Asociación o con la Cooperativa, con la que tendría que obtener la información que le permita tomar una decisión que es voluntaria.

Desconoce si le contestó la pregunta, porque la Sra. Palomo Leitón habló sobre generar expectativas, pero en realidad es que los beneficios que eso trae, si le pregunta como abogado, son muchos.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que estaba hablando del pasivo laboral, su pregunta es si al estar en la Asociación ya está ahí el pasivo laboral.

**El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo** responde que así es, pero no pueden estar en la asociación salvo que fueran funcionarios del Banco antes de estar en la S. R. L., pero si los está contratando recién la S. R. L. entonces no pueden.

**La directora Sra. Palomo Leitón** pensó que eran los que ya estaban pasándose del Banco hacia la S. R. L.

**El director Sr. Espinoza Guido** comenta, como complemento a esa aclaración que hace el Sr. Azofeifa Castillo ante la duda de la Sra. Palomo Leitón, interpreta —y no encuentra otra razón por la cual se hace esta consulta— que la consulta proviene del interés de los empleados que se han trasladado del Banco a la S. R. L., ese es el único caso en que podría aplicar esto.

Además, explica que cuando se habla de pasivo laboral es porque la cesantía trasladada a la Asociación no es completa, si no se equivoca, el Banco traslada a la Asociación o la Cooperativa el 4%.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde afirmativamente.

**El director Sr. Espinoza Guido** agrega que si traslada el 4% o el 5%, le daría el 1,33% para completar el 100% de la cesantía que es el 5,33%. Ahora bien, si el Banco hace una liquidación del pasivo laboral independientemente del traslado de la cesantía a las organizaciones facultadas para administrar estos recursos, ese pasivo laboral no existiría a una fecha definida.

No recuerda cómo maneja el Banco ese tema, si dieran por hecho que no lo hace, cuando un funcionario se pasa del Banco a la S. R. L. y el Banco tiene un pasivo laboral con el funcionario de acuerdo con el Código de Trabajo, eso que el Banco le debe al funcionario ya no se lo debe el Banco, sino el nuevo patrono que es la S. R. L., ahí es donde se habla del traslado del pasivo laboral.

Esa contingencia laboral ahora la maneja la nueva sociedad, pero lo que está en la asociación ya está ahí, no se puede devolver.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** comenta que lo que solicitan los empleados de la S. R. L. es poder afiliarse a la Asociación Solidarista, hoy la normativa, el reglamento discutido, no permite que se afilien.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que no es que no lo permite, sino que fue muy específico y puso las S. A.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** coincide, ahora lo que deben es sumar a las S. R. L.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** señala que es una interpretación que se hace *in stricto sensu* porque es muy taxativo en la Ley, entonces para no tener que dilucidarlo de forma constante se requiere hacer la reforma reglamentaria con el fin de no impedirle ese derecho de elegir.

En Costa Rica existe la libertad de asociación, es decir, cada uno se asocia donde quiera, entonces si de pronto se está cercenando esta libertad es mejor modificar el reglamento. Así lo entendió.

**El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo** desea aclarar, porque la consulta puntual era la segunda, cita: *El traslado de cesantía se debería realizar retroactivo a la fecha de ingreso del colaborador, a partir del primero de marzo, fecha en que la Asamblea General de Asebanpo aprobó la modificación.*

Por este motivo es que desde ahí fue que se hizo el enfoque, desde que la Asociación Solidarista en este caso, permite el ingreso de ellos, no se hizo un análisis de si la persona era funcionaria antes de eso en el Banco y después se pasó a la de S. R. L. por ahí no va la consulta, por eso estima que la Sra. Carvajal Vega lo aclaró bien.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el acuerdo.

Todos los miembros de la Junta Directiva manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el acuerdo CTAJ-6-Acd-24-2025-art-5 y el oficio DIRJC-0313-2025, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa responde las consultas de la Gerencia General de Popular Servicios Compartidos S. R. L. sobre el traslado del auxilio de cesantía del personal de dicha subsidiaria a las organizaciones sociales con autorización previa del colaborador, mediante acuerdo de la Asamblea de Cuotistas que autorice a la Gerencia General.**

**2. Solicitar a la Administración que prepare una propuesta de reforma al Reglamento para el traspaso de fondos correspondientes a la cesantía de los trabajadores del conglomerado del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus Sociedades Anónimas para que incorpore a Popular Servicios Compartidos S. R. L.**

**Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el acuerdo CTAJ-6-Acd-24-2025-art-5 y el criterio jurídico DIRJ-0313-2025 del 26 de marzo del 2025". (389)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y siete minutos**, finaliza su participación el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo e inicia la funcionaria de la Subgerencia General de Negocios Sra. Yocserlin. Chacón Berrocal.

#### **ARTÍCULO 14**

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

#### **ARTÍCULO 15**

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

#### **ARTÍCULO 16**

**8.5.4.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, se refiere a la evaluación del desempeño individual y conjunta que se realizará en el mes de mayo. (Ref.: Oficio GGC-422-2025)

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** confirma que compartirá brevemente la pantalla. Explica que el propósito de su intervención es únicamente someter a aprobación el cronograma correspondiente a las evaluaciones de desempeño que se aplicarán a los diferentes cuerpos colegiados. Señala que la solicitud del área técnica es que se apruebe dicho cronograma con el fin de iniciar el proceso de evaluación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita al Director Navarro la lectura de la propuesta de acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo, en la que se establece que:

*La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., y en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerda:*

*"Dar por conocida y aprobar la ejecución de la evaluación del desempeño individual y conjunta la cual se realizará en el mes de mayo, de acuerdo con la programación y las necesidades de la Junta Directiva Nacional, Juntas Directivas de las Sociedades, así como a los Comités Técnicos Regulatorios.*

*Lo anterior de conformidad con el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y el Manual para la regulación, aplicación y valoración de la Idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del CFBPDC (Versión abril 2025)".*

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

La Junta Directiva, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., y en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocida y aprobar la ejecución de la evaluación del desempeño individual y conjunta la cual se realizará en el mes de mayo, de acuerdo con la programación y las necesidades de la Junta Directiva Nacional, Juntas Directivas de las Sociedades, así como a los Comités Técnicos Regulatorios.**

**Lo anterior de conformidad con el artículo 16 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y el Manual para la regulación, aplicación y valoración de la Idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del CFBPDC (versión abril 2025)”. (391)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 17**

##### **9.- Asuntos varios.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta si la Directora Shirley González Mora desea intervenir.

**La directora Sra. González Mora** confirma que sí. Manifiesta que su intervención será breve. Señala que, respecto de la Sociedad Popular Servicios Compartidos, solicita que la Administración informe, en una próxima sesión —posiblemente el martes siguiente—, sobre el estado actual de esa sociedad en relación con la inclusión de su reportería, controles e informes dentro del Sistema de Información Gerencial.

Explica que realiza esta solicitud debido a que la empresa ya se encuentra en operación y genera resultados, por lo que debe estar sujeta a los mismos sistemas de información y control que el Banco y las demás subsidiarias. Añade que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega podría tener información al respecto, pero considera oportuno que se presente un informe formal en la próxima sesión de la Junta Directiva.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone considerar la intervención como una moción para votarla y convertirla en un acuerdo formal que será comunicado. Seguidamente, consulta si la señora gerente está solicitando la palabra.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** confirma que sí. Informa que la siguiente semana se contará con la visita del SIG del Banco y que ya se tiene disponible el SIG de la S. R. L., el cual también será presentado para aprobación por parte de la Junta Directiva. Informa, entonces, a la Directora González Mora que el proceso está en curso y que el SIG de la S. R. L., junto con el del Banco, se presentarán para aprobación.

Al estar todos conformes con la propuesta de acuerdo, le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Solicitar a la Administración que, para la próxima semana, informe sobre el estado de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada en cuanto a la inclusión de informes en el SIG”. (392)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 18**

##### **9.- Asuntos varios.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** detalla que las próximas sesiones se realizarán el martes 6 a las 16:30 de manera presencial y el miércoles a las 07:00, virtualmente. Agradece la participación de todos y da por levantada la sesión.

Al ser las **DIECINUEVE HORAS CON TRECE MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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