

SESIÓN ORDINARIA 6211

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS ONCE** 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 **SIETE HORAS CON CUATRO MINUTOS** del **JUEVES VEINTIDÓS DE MAYO 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. Ileana 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 subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el asesor legal Sr. Manuel Rey González, y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

Ausente con permiso: el auditor interno a. i. del Banco Popular Sr. Marco Chaves Soto.

ARTÍCULO 1

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a verificar el quórum.

Una vez comprobada la asistencia de los directores, somete a aprobación el orden del día.

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

-Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6209.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, la matriz denominada Plan de Acción Recomendaciones a la Carta de Gerencia 2023, mediante la cual se puede visualizar que se encuentran atendidas al 100% todas las recomendaciones emitidas por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR, S. A. en el periodo 2023 para los Fondos Especiales. Lo anterior, en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6162-Acd-1242-2024-Art-11. (Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-36-2025-Art-8)

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.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.2.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional:

-Aprobar la renuncia presentada por la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga como suplente de la Junta de Crédito de Liberia.

-Informar a la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga la aceptación de su renuncia.

-Instruir a la Secretaría General para que proceda de acuerdo con la normativa a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Liberia. (Ref.: Acuerdo CCNR-10-ACD-65-2025-Art-7)

8.2.2.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional:

-Aprobar la renuncia presentada por el Sr. Luis Fernando Delgado Delgado, miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago.

-Informar al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado la aceptación de su renuncia.

-Instruir a la Secretaría General para que le informe al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado que la renuncia a su cargo como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago la ha realizado posterior a la juramentación y por motivos personales, por lo que no procede la devolución del dinero cancelado por concepto de la póliza de fidelidad.

-Instruir a la Secretaría General para que proceda, de acuerdo con la normativa, a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago. (Ref.: Acuerdo CCNR-10-ACD-64-2025-Art-6)
Comité Corporativo de Auditoría.

8.2.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para aprobación, la Modificación Presupuestaria MI-0004-2025, por un monto de ₡30.000 miles. (Ref.: Acuerdo CCA-9-Acd-69-2025-art-5)

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral con corte al 30 de abril 2025, relacionado con el avance al 100% de implementación del Modelo Organizacional 2.0., en atención al acuerdo JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inciso 2a. (Ref.: Oficio GGC-480-2025)

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023 que se refiere al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2. (Ref.: Oficio GGC-503-2025)

8.3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRGBS-0119-2025 donde se informa a la Junta Directiva Nacional sobre los recientes cambios a las directrices crediticias para los Fondos Especiales. (Ref.: Oficio GGC-412-2025 y GGC-555-2025)

8.4.- Asuntos de Secretaría General.

8.5.- Comités de Apoyo

Comité Corporativo de Riesgo.

8.5.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe Integral de Riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de marzo de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-79-2025-Art-5)

8.5.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada a la Junta Directiva Nacional, para su aprobación, el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-07-ACD-74-2025-Art-6)

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Sociedades Anónimas.

8.8.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el orden del día.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6211 del 22 de mayo de 2025". (472)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6209.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el acta n.º 6209.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6209, celebrada el 14 de mayo de 2025”. (473)

ARTÍCULO 3

3.1.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, la matriz denominada Plan de Acción Recomendaciones a la Carta de Gerencia 2023, mediante la cual se puede visualizar que se encuentran atendidas al 100% todas las recomendaciones emitidas por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR, S. A. en el periodo 2023 para los Fondos Especiales. Lo anterior, en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6162-Acd-1242-2024-Art-11. (Ref.: Acuerdo CPBS-5-ACD-36-2025-Art-8)

El secretario general Sr. León Blanco lee el enunciado del primer tema informativo incluido en el punto 3.1. y recuerda que se remite en atención al acuerdo JDN-6162-Acd-1242-2024-Art-11 de esta Junta Directiva Nacional.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si la propuesta es dar por recibido el tema.

El secretario general Sr. León Blanco responde de manera afirmativa.

La directora Sra. González Mora hace una observación sobre este tema informativo, precisa que la matriz señalada no estaba adjunta en el documento remitido.

Adicionalmente, señala el punto 3.1. se refiere al cumplimiento de la Carta de Gerencia del 2023 y pregunta en qué estatus se encuentra el 2024.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega se compromete a confirmar la información solicitada; aclara que todas las cartas de gerencia de 2024 se analizan en el Comité Ejecutivo y vieron los planes de acción hace poco.

Reitera su compromiso para ver el último informe y enviarle la información sobre la Carta de Gerencia del año 2024.

La directora Sra. González Mora plantea la posibilidad de incluir en alguna de las sesiones de esta Junta Directiva Nacional, un avance para ver cómo anda ese tema. Le llamó la atención que era 2023 y desea conocer el estatus del año 2024.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega afirma que debe estar incluida en el SIG, reitera que lo investigará y subirán los datos cuanto antes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide hacerles llegar el avance, incluirlo como punto informativo para la próxima sesión y así conocer el grado de avance.

Acto seguido, propone dar por conocido el acuerdo CPBS-5-ACD-36-2025-Art-8 y pide la votación correspondiente.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo CPBS-5-ACD-36-2025-Art-8, mediante el cual la Comisión de Pautas y Banca Social eleva la matriz denominada Plan de Acción Recomendaciones a la Carta de Gerencia 2023, donde se puede visualizar que se encuentran atendidas al 100% todas las recomendaciones emitidas por la Auditoría Externa Crowe Horwath CR, S. A. en el periodo 2023 para los Fondos Especiales.

Lo anterior, en atención al inciso 2 del acuerdo JDN-6162-Acd-1242-2024-Art-11”. (462)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa, para quienes no estuvieron ahí en el foro en el Radisson, que ayer fue un buen inicio para la toma de posesión del tema. El director Sr. Raúl Espinoza Guido los acompañó por un tiempo y la directora Sra. Nidia Solano Brenes, por otro rato. Menciona también la participación del vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, de la directora Sra. Shirley González Mora y del equipo del Banco.

Afirma que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega hizo un excelente resumen, le impresionó lo atenta que estuvo como alumna desde la mañana hasta la tarde, fue estupenda, muy profesional y didáctica para todos los que participaron.

Su equipo y ella misma lograron atender el otro seminario que también le pareció muy importante, porque estaban presentes todos los conglomerados.

En cuanto al tema tratado en el hotel Radisson, considera que no pueden ser solo reactivos, esperar que sea otro quien plantee la discusión y el parece que ayer se demostró que les afecta demasiado tener una operadora que es la única sistémica.

Les agradece a todos porque estaban cumpliendo con tiempo extra.

La directora Sra. González Mora agrega un tema sobre el que conversaron ayer y precisa que el Banco debería levantar dos banderas: una, relacionada con tratar de concretar proyectos, afirma que tienen muy bien identificado y hecho el diagnóstico de la situación, cree que podrían tomar el protagonismo, tratando de presentar soluciones a la situaciones que vieron ayer y a todo lo relacionado con pensiones por la importancia de la subsidiaria de este Banco.

Lo segundo se relaciona con el tema que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega anotó muy bien ayer, es decir, la percepción que tienen los jóvenes y la expectativa de su pensión.

Cree que una campaña de educación y corrección de lo que hay en el imaginario de la gente, sería muy bien vista por la población y podría generar muy buenos beneficios para la Operadora de Pensiones.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta estar totalmente de acuerdo con lo recién señalado, cree que ese tipo de situaciones consolidan lo propio y reconoce que la población ataca los que no se entiende. Confirma que el imaginario colectivo maneja yerros fatales sobre muchos temas que son producto de una sociedad preparada, pero no educada. Así, se crean ideas equivocadas sobre, además, está equivocado el enfoque del problema hacia el futuro.

Le parece que la directora Sra. González Mora tiene la razón y le agradece.

ARTÍCULO 5

5.- Asuntos de Directores.

La directora Sra. Palomo Leitón comenta sobre el Congreso de Auditoría en el que participa con la directora Sra. González Cordero, manifiesta que están muy satisfechas con los temas que se abordan. Reporta que ayer tuvieron una presentación exquisita del Sr. Rodrigo Cubero, el tema era *Shock Trump 2.0*. Afirma que el Sr. Cubero Brealey abordó todas las posibles consecuencias para América Latina de una manera súper puntual.

Precisa que hay participación de la Auditoría Interna de Popular Valores, del Banco y de Popular SAFI; esto le parece muy bien porque el abordaje de la auditoría viene en el tema del acompañamiento, el asesoramiento y le llama la atención el tema de los riesgos.

Aprovecha este último tema para afirmar que la Dirección Corporativa de Riesgo debe ser sumamente fuerte porque tanto para cumplimiento como para la auditoría, el área de Riesgo es transversal y, por consiguiente, deben estar muy fuertes. Confirma que en este Banco todo pasa por Riesgo, definitivamente, y está con muchos aportes y agregados de valor y manifiesta que es una dicha que lo estén escuchando los ejecutivos de esta institución.

Reitera que ambas directoras están muy complacidas por la participación en la conferencia, informa que el congreso hoy sigue y este es el primer adelanto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que le agradó ver una fotografía inédita de las dos directoras con el nuevo auditor, afirma que ya se ahorraron mandarlo a esa capacitación y le alegra que él estuviera escuchando la conferencia.

Aprovecha para indicar que, de ayer en ocho días, la sesión será presencial para tener pequeña reunión en el Banco con el nuevo auditor.

Finalmente, excusa hoy al auditor interno a. i. del Banco Popular Sr. Marco Chaves Soto, quien debía continuar con otro tema.

ARTÍCULO 6

8.2.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional:

-Aprobar la renuncia presentada por la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga como suplente de la Junta de Crédito de Liberia.

-Informar a la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga la aceptación de su renuncia.

-Instruir a la Secretaría General para que proceda de acuerdo con la normativa a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Liberia. (Ref.: Acuerdo CCNR-10-ACD-65-2025-Art-7)

Al ser las **siete horas con diecinueve minutos**, inicia su participación virtual el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea la propuesta de acuerdo para este tema:

1. Aprobar la renuncia presentada por la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga como suplente de la Junta de Crédito de Liberia.

2. Instruir a la Secretaría General para que informe a la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga la aceptación de su renuncia.

3. Instruir a la Secretaría General para que proceda de acuerdo con la normativa a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Liberia.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la renuncia presentada por la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga como suplente de la Junta de Crédito de Liberia.

2. Instruir a la Secretaría General para que informe a la Sra. Vitalina Gutiérrez Zúñiga la aceptación de su renuncia.

3. Instruir a la Secretaría General para que proceda de acuerdo con la normativa a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Liberia.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC”. (463)
(Ref.: Acuerdo CCNR-10-ACD-65-2025-Art-7)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

8.2.2.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional:

- Aprobar la renuncia presentada por el Sr. Luis Fernando Delgado Delgado, miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago.
- Informar al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado la aceptación de su renuncia.
- Instruir a la Secretaría General para que le informe al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado que la renuncia a su cargo como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago la ha realizado posterior a la juramentación y por motivos personales, por lo que no procede la devolución del dinero cancelado por concepto de la póliza de fidelidad.

- Instruir a la Secretaría General para que proceda, de acuerdo con la normativa, a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago. (Ref.: Acuerdo CCNR-10-ACD-64-2025-Art-6)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja lee la propuesta de acuerdo:

1. *Aprobar la renuncia presentada por el Sr. Luis Fernando Delgado Delgado, miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago.*
2. *Instruir a la Secretaría General para que informe al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado la aceptación de su renuncia.*
3. *Instruir a la Secretaría General para que le informe al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado que la renuncia a su cargo como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago la ha realizado posterior a la juramentación y por motivos personales, por lo que no procede la devolución del dinero cancelado por concepto de la póliza de fidelidad.*
4. *Instruir a la Secretaría General para que proceda, de acuerdo con la normativa, a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago.*

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la renuncia presentada por el Sr. Luis Fernando Delgado Delgado, miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago.

2. Instruir a la Secretaría General para que informe al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado la aceptación de su renuncia.

3. Instruir a la Secretaría General para que le informe al Sr. Luis Fernando Delgado Delgado que la renuncia a su cargo como miembro suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago la ha realizado posterior a la juramentación y por motivos personales, por lo que no procede la devolución del dinero cancelado por concepto de la póliza de fidelidad.

4. Instruir a la Secretaría General para que proceda, de acuerdo con la normativa, a realizar la propuesta de reposición del cargo de suplente de la Junta de Crédito Local de Cartago.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC”. (464)
(Ref.: Acuerdo CCNR-10-ACD-64-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con veinticuatro minutos**, finaliza su participación virtual el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

ARTÍCULO 8

8.2.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para aprobación, la Modificación Presupuestaria MI-0004-2025, por un monto de ₡30.000 miles. (Ref.: Acuerdo CCA-9-Acd-69-2025-art-5)

Al ser las **siete horas con veinticuatro minutos**, inician su participación virtual los señores Johnny Monge Mata, director Financiero Corporativo y Esteban Meza Bonilla, jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica.

El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata saluda a todos. Informa que el Sr. Esteban Meza Bonilla hará la presentación.

El jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla comunica que presentará la modificación presupuestaria n.º 4-2025, la cual se fundamenta en las Normas Técnicas sobre el Presupuesto Público de la Contraloría General de la República y dos acuerdos de años anteriores de la Junta Directiva Nacional, en los que había delegado que algunas partidas específicas fueran aprobadas por este órgano colegiado. En particular, el inciso que hace referencia a las modificaciones a las partidas presupuestarias aprobadas por la Junta Directiva y la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, tal y como es el caso que los ocupa en este momento.

La fuente de financiamiento se toma de la partida institucional Servicios de telecomunicaciones por un monto de ₡15.000.000 más ₡15.000.000 que cede la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras de su partida Servicios en ciencias económicas y sociales. Para un total de ₡30.000.000 como fuente de financiamiento.

La Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras requiere reforzar dos partidas, una es la 01.03.01 Información y la otra es la 01.07.01 Actividades de capacitación, cada una por ₡15.000.000 para un total de ₡30.000.000.

La partida de Información requiere la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras para cubrir actividades y dar a conocer asuntos de carácter oficial, convocatorias a sesiones plenarias, publicación de avisos, acuerdos, reglamentos, decretos, leyes y demás transmitidos a través de los medios de comunicación masiva, radiales, audiovisuales u otros.

La Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras anota que en el proceso de formulación 2025 por un error material no se incluyó esta partida dentro del presupuesto solicitado.

En el acuerdo n.º 8-742-2025 de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras se aprueba esta solicitud de refuerzo presupuestario.

Para las actividades de capacitación se requieren ₡15.000.000, se hace referencia a que son actividades no contempladas dentro de la calendarización 2025 y que han sido propuestas por la población delegada y ajustadas para adquirir conocimientos específicos en áreas clave, fortalecer las competencias y habilidades, así como garantizar una comunicación efectiva y oportuna de las actividades y decisiones de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

Por otra parte, está el acuerdo n.º 7-742-2025 del Directorio de Asamblea, en el cual se aprueba este refuerzo.

De acuerdo con el análisis realizado por el Área de Evaluación Financiera, esta modificación no tiene ningún impacto financiero sobre las utilidades.

Finaliza su exposición.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le agradece la presentación. Lee la propuesta del acuerdo:

Aprobar la Modificación Presupuestaria MI-0004-2025 por un monto de ₡30.000 miles, la cual se realiza de conformidad con lo establecido en la resolución R-DC-24-2012, Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos (N1-2012-DC-DFOE) del 26 de marzo del 2012, las Directrices Internas de Presupuesto Ordinario y Modificaciones Presupuestarias, en el apartado “Modificaciones presupuestarias que requieren aprobación de la Junta Directiva Nacional” y con lo aprobado por la Junta Directiva Nacional mediante los acuerdos JDN-5133-Acd-0004-2014-Art-5 y JDN-5695-Acd-982-2019-Art-7, para atender los requerimientos presupuestarios incluidos en esta modificación. Según el siguiente detalle...

Aclara que en esa parte se adjuntan los cuadros llamados: *Se toman los recursos presupuestarios* y *Para dar contenido presupuestario*.

De conformidad con el oficio AEF-028-2025, el Área de Evaluación Financiera determinó que esta modificación no genera impacto en la utilidad neta proyectada para el año 2025.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar la Modificación Presupuestaria MI-0004-2025 por un monto de ₡30.000 miles, la cual se realiza de conformidad con lo establecido en la resolución R-DC-24-2012, Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos (N1-2012-DC-DFOE) del 26 de marzo del 2012, las Directrices Internas de Presupuesto Ordinario y Modificaciones Presupuestarias, en el apartado “Modificaciones presupuestarias que requieren aprobación de la Junta Directiva Nacional” y con lo aprobado por la Junta Directiva Nacional mediante los acuerdos JDN-5133-Acd-0004-2014-Art-5 y JDN-5695-Acd-982-2019-Art-7, para atender los requerimientos presupuestarios incluidos en esta modificación, según el siguiente detalle:

SE TOMAN LOS RECURSOS PRESUPUESTARIOS				PARA DAR CONTENIDO PRESUPUESTARIO			
Código	Descripción Partida Presupuestaria	Ceder 100	Total Ceder	Código	Descripción Partida Presupuestaria	Reforzar 100	Total Reforzar
010204	Servicio de telecomunicaciones	15 000	15 000	010301	Información	15 000	15 000
010404	Servicios en Ciencias Económicas y Sociales	15 000	15 000	010701	Actividades de capacitación	15 000	15 000
		30 000	30 000			30 000	30 000

De conformidad con el oficio AEF-028-2025, el Área de Evaluación Financiera determinó que esta modificación no genera impacto en la utilidad neta proyectada para el año 2025". (465)
(Ref.: Acuerdo CCA-9-Acd-69-2025-art-5)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con treinta y un minutos**, finalizan su participación virtual los señores Johnny Monge Mata, director Financiero Corporativo y Esteban Meza Bonilla, jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica.

ARTÍCULO 9

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 10

8.3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral con corte al 30 de abril 2025, relacionado con el avance al 100% de implementación del Modelo Organizacional 2.0., en atención al acuerdo JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inciso 2a. (Ref.: Oficio GGC-480-2025)

Al ser las **ocho horas con dieciséis minutos**, inicia su participación virtual la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Góyez Rojas.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Góyez Rojas presenta el informe periódico de la implementación del modelo organizacional 2.0 con corte al mes de abril. Indica que no solamente está adscrito a las funciones que realiza la Dirección sino que se había incorporado como una de las iniciativas a las cuales les da seguimiento el área de Proyectos.

Precisa que el acuerdo JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inc-2a solicitaba que se informara periódicamente del avance de la implementación. En este momento, ya todas las dependencias de la institución han sido notificadas; toda la normativa que envuelve este proceso y que exige cierta documentación y ciertas acciones, todo eso está debidamente elaborado, revisado y se le da un seguimiento constante por parte del área de Proyectos.

Añade que en este momento no se tienen entregables pendientes, ni próximas tareas, porque ya la implementación del modelo organizacional, tal cual se aprobó por parte de la Junta Directiva, está implementada al 100%.

Menciona que, obviamente, en el proceso de ir ejecutando las acciones por parte de las dependencias que han sido modificadas o que han sido ajustadas por este modelo, van surgiendo algunas otras situaciones que, conforme se van ajustando procesos y metodologías de trabajo, puede ser que impliquen que más adelante deban presentar algunos ajustes a la estructura, pero esto es parte de lo que permite el proceso de implementación.

Manifiesta que en este momento, dado que se presenta el informe de cierre de esta iniciativa, que es el modelo organizacional, para presentar al Comité Ejecutivo solicitando se cierre el capítulo que se abrió con el acuerdo de Junta Directiva que aprobó el nuevo modelo 2.0, estarían dando por atendido totalmente este acuerdo y podrían darlo ya por cerrado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Dar por conocido el informe trimestral con corte al 30 de abril 2025, relacionado con el avance al 100% de la implementación del Modelo Organizacional 2.0.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inciso 2ª.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe trimestral con corte al 30 de abril 2025, relacionado con el avance al 100% de la implementación del Modelo Organizacional 2.0.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6007-Acd-654-2023-Art-5-Inciso 2a”. (467)
(Ref.: Oficios GGC-480-2025 y DIRCCH-0851-2025)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con veinte minutos**, finaliza su participación virtual la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Góyez Rojas.

ARTÍCULO 11

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023 que se refiere al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2. (Ref.: Oficio GGC-503-2025)

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora indica que este es un acuerdo relacionado con el seguimiento que la Junta Directiva pidió que se le diera a dos informes de la Auditoría Interna que se presentaron ante el Comité Corporativo de Auditoría, es el AG-174-2023 y el AF-212-2024, relacionados con el manejo de efectivo, sobre todo el manejo de las bóvedas.

Manifiesta que este es el informe del grado de avance.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación y procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el oficio GGC-503-2025, mediante el cual se remite el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, que se refiere al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2.

Indica que hay un comentario que lo ha dicho varias veces a la gerente general, y solicita que algún día le informen, para no pedirlo por moción, cuál es la analítica de datos que usa este Banco y qué profundidad se tiene, o sea, si les da suficiente para el pensamiento que se necesita.

Aclara que no es que sea del todo mala o del todo buena, no tiene el criterio para decirlo porque no la conoce, pero expresa que cuando se toman decisiones, deben estar seguros de que realmente tienen lo mejor en análisis de datos.

Hace notar que la Junta Directiva Nacional también toma sus decisiones con lo que la Administración le procesa, pero desea saber si les traen un análisis de datos básicos, o sea, en el sentido de que no tienen capacidad para hacerlo extraterritorialmente, luego extraconglomeradamente, luego por sectores, supervisados, no supervisados, luego por consumo.

Lo dice por una conversación que han mantenido con la gerente general corporativa en relación con que la Alta Gerencia debe tener la mejor analítica de datos que exista.

Desea saberlo porque a veces le da la impresión de que sí tienen y debe ser la que les brinde lo mejor de su capacidad técnica para la toma de decisiones.

La directora Sra. González Mora aclara que este informe corresponde al seguimiento relacionado con la revisión de las bóvedas principales del Banco.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-503-2025, mediante el cual se remite el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, que se refiere al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2”. (468)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 12

8.3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRGBS-0119-2025 donde se informa a la Junta Directiva Nacional sobre los recientes cambios a las directrices crediticias para los Fondos Especiales. (Ref.: Oficio GGC-412-2025 y GGC-555-2025)

Al ser las **ocho horas con treinta y dos minutos**, inicia su participación virtual el jefe de la División de Estrategia y Productos Sociales Sr. Eddie Garro Elizondo.

La **gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** distingue que la situación es la siguiente: la Administración debe presentar a la Junta Directiva Nacional, con carácter informativo, cambios que hagan en la normativa de crédito con respecto de Fondos Especiales.

De eso se trata esto y así queda documentado en el reglamento. Además, añade que la capacidad de pago se analiza, la relación cuota-ingreso se analiza y todo el proceso crediticio es en orden conforme los reglamentos internos.

Ese es el preámbulo de esta presentación que puede ser muy rápida.

El **jefe de la División de Estrategia y Productos Sociales Sr. Garro Elizondo** expresa que el antecedente normativo, como bien lo explica la Sra. Carvajal Vega, establece que cualquier modificación que se haga a los productos se debe informar a la Junta Directiva Nacional, según lo indica el artículo 90 del reglamento.

Básicamente, esto fue lo que se informó originalmente, según oficio APB-DIRGBS-0119-2025, donde hay un cambio al programa BP Bienestar y otro cambio a FEDE.

DIRECTRIZ VIGENTE	DIRECTRIZ PROPUESTA	JUSTIFICACIÓN
<p>Plan de inversión:</p> <p>La unificación de deudas debe considerar todas las deudas, a excepción de lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Deudas con garantía prendaria.2) Aquellas que posean un impedimento legal que no permite constituir a satisfacción la garantía.3) Todas aquellas deudas, que contemplen una tasa de interés o cuota menor a la ofrecida con el programa BP Bienestar, podrán ser excluidas del plan de inversión definido, no obstante, todas las cuotas de esas excepciones deben considerarse en el análisis de capacidad de pago.4) Aquellas operaciones con garantía hipotecaria donde el dueño registral es un tercero y el mismo no desea consentir un nuevo gravamen, no será obligatorio cancelar estas deudas.	<p>Plan de inversión:</p> <p>La unificación de deudas debe considerar todas las deudas, a excepción de lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none">1) Deudas con garantía prendaria.2) Aquellas que posean un impedimento legal que no permite constituir a satisfacción la garantía.3) Todas aquellas deudas, que contemplen una tasa de interés o cuota menor a la ofrecida con el programa BP Bienestar, podrán ser excluidas del plan de inversión definido, no obstante, todas las cuotas de esas deudas deben considerarse en el análisis de capacidad de pago.4) Aquellas operaciones con garantía hipotecaria donde el dueño registral es un tercero y el mismo no desea consentir un nuevo gravamen, no será obligatorio cancelar estas deudas5) Cuando se supere el monto máximo de la línea debido al endeudamiento del cliente, podrán excluirse las deudas necesarias para ajustarse a ese monto máximo, no obstante, todas las cuotas de las deudas excluidas deben considerarse en el análisis de capacidad de pago.	<p>Se incluye opción adicional para exclusión de deudas, con el fin de que algunos Clientes con endeudamiento superior al tope de la línea, logren ajustarse a ese tope, siempre y cuando se consideren todas las deudas existentes en la capacidad de pago.</p> <p>Importante señalar, que en el apartado de perfil del Cliente se establece la obligatoriedad de que, con la refundición de deudas se mejore la liquidez.</p>
Todas las demás condiciones de la línea no incluidas en esta matriz, se mantienen sin cambios.		

Para complementar, señala que se estableció a nivel de producto de crédito, una excepción adicional y se presenta la matriz anterior donde evidencia cómo estaba antes, cómo se propone y la debida justificación.

Confirma que esto se debe a que se estaban recibiendo casos en donde el monto de ₡30 millones no estaba alcanzando, pero no tenían la excepción normada de que se pudieran cancelar parcialmente las deudas. Entonces, ahora se está agregando una excepción adicional para que se puedan cancelar deudas parciales y que puedan ayudar a las personas hasta el monto establecido.

Aclara que la intención es que se pueda ayudar a la persona con el monto establecido, aunque algunas deudas queden activas.

Agrega que también se presenta la consulta realizada a la División de Gestión de Crédito, en la cual se valida el procedimiento aplicado para este cambio. Confirma que el procedimiento queda bajo la facultad de la Dirección General para su autorización, dado que así lo establece el proceso vigente. No se requiere acudir a ninguna instancia superior, dado que no se están modificando ni tasas de interés ni otros elementos sustanciales.

Concluye la presentación indicando que la propuesta de acuerdo es: *dar por conocidos los oficios GGC-412-2025 y GBS-119-2025, mediante los cuales se informa a la Junta Directiva Nacional sobre los cambios introducidos a la directriz crediticia en relación con los fondos especiales.*

Por último, manifiesta su disposición para atender cualquier consulta.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que va a leer la propuesta de acuerdo.

La directora Sra. González Cordero le recuerda que ya fue leído el acuerdo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja confirma y agrega a lo dicho previamente la siguiente frase: “de conformidad con lo establecido en el artículo 90 del *Reglamento para el funcionamiento de los fondos especiales*”.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por recibidos los oficios GGC-412-2025 y DIRGBS-0119-2025 donde se informa a la Junta Directiva Nacional los recientes cambios a las directrices crediticias para los Fondos Especiales.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 90 del *Reglamento para el funcionamiento de los fondos especiales*”. (469)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con treinta y ocho minutos**, finaliza su participación virtual el jefe de la División de Estrategia y Productos Sociales Sr. Eddie Garro Elizondo.

ARTÍCULO 13

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).

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

“1. Dar por conocido y trasladar a cada una de las Sociedades Anónimas el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al primer trimestre de 2025.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 37 inciso 37.3. del Acuerdo CONASSIF 4-16, *Reglamento de Gobierno Corporativo*, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, *Reglamento para calificar a las entidades supervisadas.*

2. Solicitar a la Administración que, en un plazo de un mes, remita un informe detallado de cómo se ha gestionado cada incumplimiento indicado en el documento adjunto al acuerdo CCR-07-ACD-72-2025-Art-4”. (470)
(Ref.: Acuerdo CCR-07-ACD-72-2025-Art-4)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece al Sr. Sánchez Matarrita y se despide de él.

Al ser las **nueve horas con seis minutos**, finaliza su participación virtual el jefe a. i. del Área de Monitoreo y Seguimiento Normativo Sr. Danny Sanchez Matarrita.

ARTÍCULO 14

El presidente Sr. Sánchez Sibaja presenta una moción de orden para dejar pendientes, para la próxima sesión, los puntos restantes. Procede a someterla a votación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dejar pendientes, para la próxima sesión, los siguientes puntos de la agenda:

8.5.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe Integral de Riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de marzo de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-79-2025-Art-5)

8.5.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada a la Junta Directiva Nacional, para su aprobación, el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-07-ACD-74-2025-Art-6)”. (471)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que no hay asuntos pendientes de otras dependencias, ni temas relacionados con asociaciones anónimas o asuntos deportivos ni asuntos varios.

Por lo tanto, agradece a todas las personas directoras y señala la sesión del martes será extensa, puesto que se tratarán los temas pendientes, además de otros asuntos, mientras que el miércoles se recibirá oficialmente al nuevo auditor general, por lo que esa sesión será más corta, de modo que les recomienda prepararse para una sesión extensa el martes.

Reitera sus buenos deseos y concluye la sesión deseándoles a todos una buena semana.

Al ser las **NUEVE HORAS CON SIETE MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General