

SESIÓN ORDINARIA 6208

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS OCHO** 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 **MARTES TRECE 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. 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 subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i., Sr. Marco Chaves Soto, el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Manuel Rey González, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja inicia la sesión, 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 de las actas de la sesión ordinaria n.ºs 6205 y 6206.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria, abril 2025. (Ref.: Oficio JD-6252/09)

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la aprobación de la reforma al *Reglamento sobre supervisión consolidada*, Acuerdo Conassif 16-22. (Ref.: Oficio CNS-1932/14 y CNS-1933/06)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto de Ley Expediente n.º 24.870, intitulado, *Certificación de empresas para la inserción sociolaboral para beneficio de poblaciones en exclusión social*. (Ref.: Oficio GGC-406-2025)

3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto de Ley Expediente n.º 24.730, intitulado, *Ley para fortalecer la participación de las mujeres en el cooperativismo*. (Ref.: Oficio GGC-425-2025)

3.5.- La Sra. Lucía Chaverri Morales, directora comercial de Fundepos, invita al foro "*Régimen IVM: Retos y oportunidades hacia un sistema de pensiones sólido, sostenible y equitativo*", por realizarse el 21 de mayo de 2025, en el Hotel Radisson. (Ref.: Invitación FUNDEPOS)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

6.- Seguimiento Plan Estratégico Conglomerado y Planes de Acción.

7.- Informes y seguimiento de dependencias de Junta Directiva.

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Riesgo.

8.4.3.- EL Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e, correspondiente al primer trimestre de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-80-2025-Art-6)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios.

9.1.- Solicitud de vacaciones del Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general".

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

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6208, celebrada el 13 de mayo de 2025". (432)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6205.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión ordinaria n.º 6205.

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 6205, celebrada el 30 de abril de 2025". (433)

ARTÍCULO 3

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6206.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión ordinaria n.º 6206.

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 6206, celebrada el 6 de mayo de 2025". (434)

ARTÍCULO 4

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria, abril 2025. (Ref.: Oficio JD-6252/09)

El secretario general Sr. León Blanco indica que en este punto la secretaria del Banco Central de Costa Rica Sra. Celia Alpízar Paniagua comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria a abril 2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio JD-6252/09, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria, abril 2025.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el inciso a) del artículo 2, inciso c) del artículo 3, inciso b) del artículo 14, todos de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558”. (418)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la aprobación de la reforma al *Reglamento sobre supervisión consolidada*, Acuerdo Conassif 16-22. (Ref.: Oficio CNS-1932/14 y CNS-1933/06)

El secretario general Sr. León Blanco comparte que en este punto la secretaria del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero Sra. Celia Alpizar Paniagua comunica la aprobación de la reforma al *Reglamento sobre supervisión consolidada*, Conassif 16-22.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio CNS-1932/14 y CNS-1933/06, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la aprobación de la reforma al Reglamento sobre supervisión consolidada, Acuerdo Conassif 16-22.

Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el inciso b) del artículo 171 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, Ley 7732 y el inciso c), del artículo 131 de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558”. (419)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto de Ley Expediente n.º 24.870, intitulado, *Certificación de empresas para la inserción sociolaboral para beneficio de poblaciones en exclusión social*. (Ref.: Oficio GGC-406-2025)

El secretario general Sr. León Blanco detalla que en este punto la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega remite un criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, sobre el Expediente n.º 24.870, intitulado, *Certificación de empresas para la inserción sociolaboral para beneficio de poblaciones en exclusión social*.

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-406-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite copia del criterio institucional enviado a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto de Ley Expediente n.º 24.870, intitulado *Certificación de empresas para la inserción sociolaboral para beneficio de poblaciones en exclusión social*”. (420)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto de Ley Expediente n.º 24.730, intitulado, *Ley para fortalecer la participación de las mujeres en el cooperativismo*. (Ref.: Oficio GGC-425-2025)

El secretario general Sr. León Blanco comunica que en este punto la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega remite un criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto *Ley para fortalecer la participación de las mujeres en el cooperativismo*.

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-425-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite copia del criterio institucional enviado a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, sobre el proyecto de Ley Expediente n.º 24.730, intitulado *Ley para fortalecer la participación de las mujeres en el cooperativismo*”.
(421)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

3.5.- La Sra. Lucía Chaverri Morales, directora comercial de Fundepos, invita al foro “*Régimen IVM: Retos y oportunidades hacia un sistema de pensiones sólido, sostenible y equitativo*”, por realizarse el 21 de mayo de 2025, en el Hotel Radisson.

El secretario general Sr. León Blanco informa que en este punto la directora comercial de Fundepos Sra. Lucía Chaverri Morales invita al foro *Régimen IVM: Retos y oportunidades hacia un sistema de pensiones sólido, sostenible y equitativo*, por realizarse el 21 de mayo de 2025, en el Hotel Radisson.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta a la Sra. Carvajal Vega si el punto 3.3 es el proyecto de Ley de la diputada Montserrat Ruiz que pretende reducir una porción del 0,25.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde que no se trata de dicho proyecto.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta cuál es este.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que este proyecto es sobre poblaciones en exclusión social, y en este caso no hay afectación para el Banco. El otro proyecto que menciona es el de la economía de los cuidados.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano acota que se le pareció en el título, dicho esto, agradece la respuesta brindada.

Seguidamente, refiere que la propuesta para los temas informativos es la siguiente: para el 3.1 dar por conocido y trasladar a la Administración el oficio de referencia; el 3.2 es dar por conocido y trasladar a la Administración; el 3.3 es dar por conocido el oficio; el 3.4 dar por conocido el oficio; y el 3.5 es dar por conocida la invitación enviada por la directora comercial de Fundepos.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida la invitación enviada por la Sra. Lucía Chaverri Morales, directora comercial de Fundepos, para participar en el foro “*Régimen IVM: Retos y oportunidades hacia un sistema de pensiones sólido, sostenible y equitativo*”, por realizarse el 21 de mayo de 2025 en el Hotel Radisson”. (422)

ACUERDO FIRME.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega señala que sobre ese último evento del 21 de mayo que acaban de conocer le gustaría saber si quieren participar. El evento tiene un costo de inscripción y están haciendo los trámites para ello.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta cuál es el evento.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega reitera que es el evento de Fundepos sobre el IVM, ahí participarán personas del Banco como el gerente general de Popular Pensiones Sr. Róger Porras Rojas y su persona; ella estará en la síntesis del evento.

Se hablará a profundidad sobre el tema del IVM, estará el ministro de Hacienda, entre otros. Es por ello por lo que desea que le digan cuántos desean asistir, para que cuando se haga la inscripción los incorporen.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja recuerda que el secretario general estaba llevando a cabo ese proceso desde hace rato, desea saber si lo logró, si es así, que se comunique con cada uno de los directores y las personas que les interesa que asistan.

Le parece que generan ellos mismos la discusión, son los protagonistas en ese tema, le alegra mucho que participe la gerente general corporativa y el gerente general de Popular Pensiones.

La directora Sra. González Mora considera que es muy interesante el tema, no obstante, es un miércoles de 8:00 a 5:00, de modo que quisiera saber cómo harían, ella no ha buscado inscribirse porque ese día hay sesión y el foro abarca las ocho horas hábiles del día.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que a cada uno se les preguntará para saber si quieren asistir, si tienen que acomodar la agenda para quienes tengan conflicto de horario. El Sr. León Blanco se encargará de eso.

El secretario general Sr. León Blanco asevera que así lo hará, de ser posible que le indiquen hoy mismo quiénes estén interesados, para realizar el trámite.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expone que le gustaría participar desde el lado de la Operadora, haría la inscripción desde ahí, lo conversará con el Sr. León Blanco. Sin embargo, considera importante valorar si hay un grupo mayoritario para considerar la variación del horario de la sesión, dependerá de cuántos tengan interés.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita al Sr. León Blanco que se encargue de esto, para no dedicarle tiempo, porque es un simple trámite administrativo, posteriormente valorarán los horarios de los directores.

La directora Sra. Palomo Leitón suscribe el comentario del Sr. Navarro Ceciliano, porque la Sra. González Cordero y ella también tienen un congreso de auditoría en la misma fecha y abarca todo el día. En ese sentido, se suma a la moción de cambio de horario para ese día.

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

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 11

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).

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocida la atención de la recomendación del informe DIRJC-1029-2024 de la Dirección Jurídica Corporativa relacionada con la aplicación y observancia del principio de proporcionalidad de los actos administrativos en los casos de materia disciplinaria que emite la Subgerencia General de Negocios.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6151-Acd-1105-2024-Art-11”. (425)

(Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-82-2025-Art-8)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 12

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).

Al ser las **ocho horas con cuarenta y cinco minutos**, finaliza su participación virtual el director Jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 13

8.4.3.- EL Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e, correspondiente al primer trimestre de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-80-2025-Art-6)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas comenta que este es un requerimiento normativo, la Junta Directiva de la empresa controladora debe conocer este informe con una periodicidad trimestral.

El primer elemento que establece la norma es que todos los superávits por revaloración no pueden representar más del 20% del capital ajustado. En el caso del Banco Popular las regulaciones por activos, por inmobiliario, otros activos, así como las relaciones por participaciones en otras empresas no superan el 3%.

En términos de concentración en la parte de captación de recursos destaca que a nivel intragrupo tienen ₡108.000 millones, donde destaca el ahorro voluntario (₡108.000 millones). El producto que destaca más es el fondo Popular Mercado Dinero Colones que tiene ₡82.000 millones.

En cuenta corriente el grupo tiene en el Banco un total de ₡1080 millones, esa es la exposición en colones. Detalla que en dólares hay \$2.420.000 de captaciones a la Vista.

En lo concerniente a la concentración intragrupo, específicamente la participación de las empresas del Conglomerado a nivel de los fondos que administra Popular SAFI especifica que en el fondo Mercado Colones hay una participación de ₡9933 millones con un 6,26% del total del fondo administrado. La participación es principalmente del Banco Popular y de Popular Seguros.

Dice que en el fondo Mixto Colones se concentra en la participación del Banco en 94% de activo administrado por ese Fondo.

En el fondo Confianza Colones hay participación de Popular Valores, también del Banco Popular y de Popular Seguros con una concentración entre las tres empresas de un 65%.

Acota que en crecimiento en colones hay una participación del Banco de 89% con un saldo de ₡5314 millones. De la parte de dólares explica que hay distintos niveles de concentración; en el fondo Mercado Dólares hay un 21,81% del activo administrado en ese Fondo; en el fondo Mixto Dólares, un 86,17% para \$22 millones.

En el fondo Confianza Dólares hay una participación del 72% y en Crecimiento, un 95%.

Recalca que han estado revisando ese tema, hay una propuesta de límites que someterán a consideración de la Junta Directiva Nacional. Se encuentran en la etapa de discusión con la Gerencia General Corporativa y con la Gerencia de Popular SAFI, además de que el tema ya fue discutido en la Junta Directiva de dicha Sociedad.

Sobre los fondos inmobiliarios destaca que tienen participación a nivel del grupo en el fondo Zeta, donde hay una participación de 21% y en el fondo Finpo con un 29,16%.

De Popular Valores enfatiza en la participación en las recompras a plazo, en donde el Conglomerado tiene una participación de ₡1059 millones.

La participación de Popular Valores en cuentas corrientes del Banco el saldo es de ¢89 millones y \$105.000.

Referente a Popular Seguros acota que la exposición es pequeña, esta Sociedad tiene una línea de crédito por ¢200 millones y maneja un saldo de cuenta corriente al corte del primer trimestre de ¢157 millones. Añade que el portafolio de inversión que le administra a Popular Valores es por ¢21.000 millones.

También tiene sus participaciones en los fondos de inversión, se suman ¢760 millones y en dólares \$350.000.

De Popular Pensiones detalla la estructura de fondos y dice que hay límites establecidos en términos del nivel de capacidad máxima para cada uno de los fondos que administra Popular Pensiones en términos de la liquidez. Eso conlleva a que la capacidad máxima y según la normativa, pueden tener 2,5% del total de la capacidad máxima de riesgo de liquidez.

Para el fondo ROPC el monto máximo es ¢8557 millones y tienen ¢502 millones, por tanto, están por debajo del nivel máximo; sin embargo, por normativa es muy limitado lo que puedan disponer.

Finaliza la exposición.

El secretario general Sr. León Blanco lee la propuesta del acuerdo:

Dar por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas.

Lo anterior, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e, correspondiente al primer trimestre de 2025.

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, acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas.

Lo anterior, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e, correspondiente al primer trimestre de 2025”. (427)

(Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-80-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 14

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).

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de resultados semestrales de la aplicación de la metodología Indicadores de gestión de oficinas al primer trimestre de 2025.

Lo anterior, según lo establecido en el artículo 13 inciso b) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos”. (428)

(Ref.: Acuerdo CCR-08-ACD-83-2025-Art-9)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 15

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

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano afirma que no hay temas de dependencias internas o externas, tampoco de sociedades anónimas, ni para el punto relacionado con la Asamblea de Cuotistas.

ARTÍCULO 16

9.- Asuntos Varios.

9.1.- Solicitud de vacaciones del Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja observa este punto, menciona la directriz que se tiene sobre la toma de vacaciones y no sabe si esto se vota o no.

Afirma que está comunicado a la Junta Directiva.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Aprobar las vacaciones solicitadas por el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco, por 5 días, del 2 al 6 de junio de 2025.*

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta si se deja organizado quién deba cubrir la Secretaría.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que no hay que nombrar porque ya está la subsecretaria, que es la Sra. Andrea Castillo. Afirma que esa línea de sucesión está prevista en la estructura organizativa del Banco.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar cinco días de vacaciones al secretario general Sr. Juan Luis León Blanco, del 2 al 6 de junio de 2025.

Lo anterior, de conformidad con lo indicado en los artículos 41 y 42 del Reglamento a la Ley Orgánica del BPDC”. (430)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 17

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone hacer la sesión de esta Junta Directiva Nacional el 22 de mayo, en lugar del miércoles 21.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano afirma que a las 9:00 a.m. tiene una actividad programada de Coopesantos.

La directora Sra. Palomo Leitón precisa que sí pueden de 7:00 a. m. a 9:00 a. m.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que harían la sesión de 7:00 a. m. a 9:00 a. m. de manera virtual.

En cuanto a la sesión del martes, de darse alguna emergencia antes de la reunión, lo informaría, pero, en principio, esa también es virtual.

Recuerda que la sesión de mañana es presencial, excepto por un problema que le notificó una directora, quien se unirá virtualmente.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Realizar el jueves 22 de mayo, a partir de las 7:00 a. m. y en modalidad virtual, la sesión ordinaria programada para el 21 de mayo”. (431)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 18

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega informa que tienen entradas para TEDx, el jueves hay una entrega sobre educación y quien quiera asistir puede comunicarse con ella para hacerle llegar la entrada al evento.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta dónde es y a qué hora.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde que es a las 7:00 p. m., cree que es en el Teatro Eugene O'Neill, pero no está clara de la ubicación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que deberían tener esa información para tomar la decisión.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que enviará por chat los datos.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide enviar la información a cada uno de los directores.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General