

## SESIÓN ORDINARIA 6214

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS CATORCE** 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 DOS MINUTOS** del **MARTES TRES DE JUNIO 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 la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

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.

2.1. Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6212.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite, a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional relacionado con el expediente n.º 24.729, titulado Ley de alivio tributario para mujeres jefas de hogar. (Ref.: Oficio GGC-504-2025)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos Asamblea Legislativa de la República el criterio institucional relacionado con el expediente: n.º 24.634, titulado Ley de creación de los centros de desarrollo empresarial para acercar servicios empresariales a las micro, pequeñas y medianas empresas. (Ref.: Oficio GGC-587-2025)

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 Secretaría General.

8.3.- Comités de Apoyo.

#### Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe de ejecución presupuestaria y de evaluación del Plan Anual Operativo del Banco Popular, correspondiente al primer trimestre del año 2025, en cumplimiento al inciso 25 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-17 y del inciso 2 del acuerdo CCA-13-Acd-86-2021-Art-3. (Ref.: Acuerdo CCA-9-ACD-70-2025-Art-6)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- El Sr. Daniel Mora Mora, gerente general corporativo a. i., remite, para aprobación, la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de la Junta Directiva Nacional para el año 2025. (Ref.: Oficio GGC-453-2025)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite, para aprobación y como complemento al oficio GGC-453-2025, lo siguiente:

- El SIG-002 Informe del nivel de efectividad del órgano de dirección, el cual forma parte del Modelo de gestión de la efectividad de la Gobernanza Corporativa de la Junta Directiva Nacional del año 2024.
- Los ajustes a los Indicadores del Modelo de Gestión de la Efectividad de la Gobernanza Corporativa del Modelo de Gobernanza. (Ref.: Oficio GGC-598-2025)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- 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 6214 del 3 de junio de 2025”. (514)**

## **ARTÍCULO 2**

2.1. Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º6212.

Al ser las **siete horas con cinco minutos**, ingresa el director jurídico corporativo, Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que se presenta un recurso de revisión en contra del acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art-12, tomado en la sesión celebrada el 27 de mayo de 2025 con fundamento en el artículo 55 y siguientes concordantes con la Ley General de Administración Pública en el sentido de que por no estar en firme dicho acuerdo y estimarse oportuno para una mejor lectura y comprensión de las prohibiciones al uso de los vehículos institucionales, se acoja la siguiente redacción:

*“1. Modificar el inciso e) del artículo 9 Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:*

*Artículo 9°—Son funciones de la Unidad de Transportes:*

*(...)*

*e) Tramitar las ‘Solicitudes de Transporte’ de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9,10 y 11 de este Reglamento.*

*2. Modificar los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:*

*Artículo 11. Se prohíbe al personal del Banco y las Sociedades:*

*(...)*

*c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, o que siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte.*

d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte desde su domicilio hacia el lugar donde se realizará las funciones propias de su cargo, y viceversa.

Así, la propuesta de acuerdo es la siguiente:

Aprobar el recurso de revisión en contra del acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art.12, tomado en la sesión celebrada el 27 de mayo del 2025, con fundamento en el artículo 55 siguientes y concordantes de la Ley General de la Administración Pública, en el sentido de que por no estar firme dicho acuerdo y estimarse oportuno para una mejor lectura y comprensión de las prohibiciones al uso de los vehículos institucionales, se acoja la siguiente redacción:

*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:*

*“1. Modificar el inciso e) del artículo 9 Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:*

*Artículo 9°—Son funciones de la Unidad de Transportes:*

*(...)*

*e) Tramitar las ‘Solicitudes de Transporte’ de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9,10 y 11 de este Reglamento.*

*2. Modificar los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:*

*Artículo 11. Se prohíbe al personal del Banco y las Sociedades:*

*(...)*

*c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, o que siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte.*

*d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte desde su domicilio hacia el lugar donde se realizará las funciones propias de su cargo, y viceversa.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023- Art-11.*

*3. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones al inciso e) del artículo 9 y los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el recurso de revisión en contra del acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art.12, tomado en la sesión celebrada el 27 de mayo del 2025, con fundamento en el artículo 55 siguientes y concordantes de la Ley General de la Administración Pública, en el sentido de que por no estar firme dicho acuerdo y estimarse oportuno para una mejor lectura y comprensión de las prohibiciones al uso de los vehículos institucionales, se acoja la siguiente redacción:**

*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:*

**“1. Modificar el inciso e) del artículo 9 Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:**

**Artículo 9°—Son funciones de la Unidad de Transportes:**

(...)

e) Tramitar las ‘Solicitudes de Transporte’ de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9°, 10 y 11 de este Reglamento.

**2. Modificar los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:**

**Artículo 11. Se prohíbe al personal del Banco y las Sociedades:**

(...)

c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, o que siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte.

d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte desde su domicilio hacia el lugar donde se realizará las funciones propias de su cargo, y viceversa.

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023- Art-11.*

**3. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones al inciso e) del artículo 9 y los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias”. (505)**

**ACUERDO FIRME.**

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el acta n.° 6212.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Así, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6212, celebrada el 27 de mayo de 2025”. (506)**

**ACUERDO FIRME.**

**ARTÍCULO 3**

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite, a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional relacionado con el expediente n° 24.729, titulado *Ley de alivio tributario para mujeres jefas de hogar* (Ref.: Oficio GGC-504-2025).

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

*Dar por conocido el oficio GGC-504-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre el expediente n° 24.729, titulado Ley de alivio tributario para mujeres jefas de hogar.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Así, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-504-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre el expediente n° 24.729, titulado *Ley de alivio tributario para mujeres jefas de hogar*”. (507)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos Asamblea Legislativa de la República el criterio institucional relacionado con el expediente: n° 24.634, titulado *Ley de creación de los centros de desarrollo empresarial para acercar servicios empresariales a las micro, pequeñas y medianas empresas* (Ref.: Oficio GGC-587-2025).

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

*Dar por conocido el oficio GGC-587-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos Asamblea Legislativa de la República, el criterio institucional sobre el expediente expediente n° 24.634, titulado Ley de creación de los centros de desarrollo empresarial para acercar servicios empresariales a las micro, pequeñas y medianas empresas.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Así, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-587-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos Asamblea Legislativa de la República, el criterio institucional sobre el expediente n° 24.634, titulado *Ley de creación de los centros de desarrollo empresarial para acercar servicios empresariales a las micro, pequeñas y medianas empresas*”. (508)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 5**

##### **4.- Asuntos de Presidencia.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa que recibió la solicitud de vacaciones del auditor a. i., las cuales autorizó, debido a que las debe pedir con tiempo, o sea, tiene que hacer las diligencias para esos días con anticipación.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pregunta por quién queda coordinando la Auditoría Interna durante esos días, dada la cadena de sucesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que no hay línea de sucesión, pues, cuando eso se dé, el auditor interno ya habrá entrado a laborar, pero se debe autorizar la solicitud en este momento porque él tiene que comprar los tiquetes con mucha anticipación. Las fechas están previstas para después del 16, lo cual se lo comentó al nuevo auditorio, quien estuvo de acuerdo.

#### **ARTÍCULO 6**

##### **8.3.- Comités de Apoyo.**

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe de ejecución presupuestaria y de evaluación del Plan Anual Operativo del Banco Popular, correspondiente al primer trimestre del año 2025, en cumplimiento al inciso 17 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-17 y del inciso 2 del acuerdo CCA-13-Acd-86-2021-Art-3. Expositores: Johnny Monge Mata y Esteban Meza Bonilla. (20 minutos) 7:50 a. m. (Ref.: Acuerdo CCA-9-ACD-70-2025-Art-6)

Al ser las **siete horas con dieciséis minutos**, sale el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo e ingresa el director financiero corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Esteban Meza Bonilla, el jefe del Área de Presupuesto Sr. Pablo Fernández Araya y la ejecutiva de dicha área Sra. Guiselle Carballo Varela.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** anuncia que el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Meza Bonilla hará la presentación.

**El jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Monge Mata** indica que procederá con la presentación del Informe de ejecución presupuestaria y la evaluación del Plan Anual Operativo correspondiente al primer trimestre de 2025.

De acuerdo con el presupuesto de ingresos, la ejecución de ingresos en el primer trimestre es de ₡116.135 millones, un 24% del presupuesto aprobado por la Contraloría General de la República para este periodo por ₡494.158 millones. Entre los principales rubros que generan ingresos presupuestarios están los intereses y comisiones de la cartera de crédito con un monto de ₡93.582 millones, esto es, un 81% de los ingresos presupuestarios. Asimismo, los ingresos provenientes del portafolio de inversiones por concepto de intereses representan el 8% y la venta de bienes y servicios, con un monto de ₡7.098 millones, representan un 6% de la estructura de ingresos presupuestarios.

En cuanto al portafolio de inversiones, se registró una reducción en los ingresos del portafolio producto del comportamiento de las tasas de interés y una alta concentración de inversiones en productos de corto plazo originada también por el cambio que se ha dado en la estructura de financiamiento con una alta concentración de productos vista, por cuanto la Tesorería debe tener recursos líquidos invertidos principalmente en el MIL, en el Banco Central, para hacer frente a posibles salidas de estos recursos.

Comunica que en el presupuesto de egresos se registra una ejecución de un 18% en el primer trimestre del año, esto es, ₡89.250 millones. Las partidas más relevantes son Remuneraciones, que presenta un 24% de ejecución con ₡27.227 millones, Servicios un 19% con ₡17.811 millones y el Gasto financiero se ejecuta en un 21%, es decir, ₡41.007 millones.

Añade que se observa una disminución del total de egresos presupuestarios por el orden de ₡1.207 millones (-1%). Al observar algunas partidas específicas como Remuneraciones, se nota que presenta un incremento de un 5% en términos interanuales, debido al aumento en la partida de Sueldos para cargos fijos, donde se han considerado dos rubros importantes: aumentos salariales y el incremento en plazas para hacerle frente a toda la estructura requerida por la organización, a fin de atender toda la transformación tecnológica del Banco.

Igualmente, en Servicios se da un incremento de ₡699 millones asociado al procesamiento de tarjetas, *call center*, servicios generales, transporte, valores y vigilancia y comisiones y gastos por servicios financieros, dentro de las partidas más relevantes en el rubro de Servicios.

En lo que respecta al gasto financiero, resalta una disminución de ₡2.996 millones con respecto al año anterior, lo cual se ha venido observando en otras presentaciones. Esto se ve relegado en el margen de intermediación financiera, principalmente, en el costo de captaciones, que tiene una reducción de 1,21 puntos porcentuales, un costo de 5,32 al cierre de marzo.

La disminución en las tasas de interés genera una reducción en la partida presupuestaria y también el efecto que tiene la optimización de la estructura de financiamiento, tal como se ha visto en los Estados Financieros.

Menciona que en el primer trimestre se aprobaron 3 modificaciones presupuestarias con un impacto de ₡52 millones. La modificación 1 fue aprobada por esta junta directiva el 30 de enero de 2025.

Indica que en el superávit presupuestario se determina que los ingresos ascienden a ₡116.135 millones versus 89.250 millones de egresos, para un superávit parcial de ₡26.885 millones, por lo que el Banco cuenta con disponibilidad de recursos para hacerle frente a las necesidades institucionales por medio de los mecanismos de modificaciones y reasignaciones presupuestarias.

Ahora bien, en lo que se refiere a la evaluación del PAO, se determina que al cierre del primer trimestre de 2025 se evaluaron 49 dependencias y 98 metas, lo cual es relevante destacarlo porque ya para este ejercicio presupuestario se hizo una reducción significativa en la cantidad de metas por evaluar, de modo que ya se definieron metas con carácter estratégico y valor agregado como parte del proceso de formulación del PAO llevado a cabo en el año anterior. De esta forma, de las 98 metas evaluadas, se cumplieron 89 metas y 9 metas presentan un cumplimiento parcial, por tanto, se logra un cumplimiento del 90% de metas.

Apunta que la calificación institucional arroja que el Programa 100 obtuvo una calificación del 100%, Negocios alcanzó un 87% y Fodemipyme (Programa 300) obtuvo 96%.

Asegura que en la presentación se incluye la información de manera muy detallada, de hecho, en el Comité Corporativo de Auditoría se analizó ampliamente este tema, inclusive, se solicitó a la Administración hacer una mejora importante en los planes de acción y en las justificaciones de las metas incumplidas al primer trimestre, lo cual se ejecutó en coordinación con la Sugerencia General de Negocios y se incorporaron todos estos elementos.

Enumera las 6 metas en las que la Sugerencia General de Negocios registra un cumplimiento parcial: la primera tiene que ver con el incremento del saldo de captación hasta ₡16.067 millones, lo cual no se cumplió debido a factores internos asociados a servicios tecnológicos

vinculados a las cuentas corrientes y cuentas de ahorro, pues son insuficientes frente a lo que ofrece la competencia. Esto es un resumen de las causas, pero en el informe hay se detalla.

Indica que la política de precios captación Vista limita las negociaciones de retención de saldos y la atracción de recursos. La Dirección Financiera Corporativa ha liderado un ajuste gradual en los precios de los productos pasivos y, particularmente, en el ahorro a la vista se continúa con el control del costo financiero para mejorar el margen de intermediación, aunque eso tiene un efecto en cuanto a algunos clientes institucionales.

Entre los factores externos se considera la volatilidad de recursos vista y cuenta corriente, lo cual es propio de la actividad del producto. En cuanto a la Dirección Comercial de Personas, el crecimiento de la cartera financiera teníamos una meta de ₡16.297 millones, pero no se logró tal como se indicó en los Estados Financieros con corte al primer trimestre.

Asimismo, se identifica políticas claras de retención de carteras, que es todo un tema en el que está trabajando la Mesa ALM y el Comité de Activos y Pasivos, y también e identifica prioridad en la recuperación de la cartera morosa, lo cual ha sido un tema institucional y al que se le ha dado mucha prioridad en la gestión comercial.

Resalta algunos factores externos: sobreendeudamiento, estancamiento de salarios, competencia, cancelaciones anticipadas. Además, la Dirección de Banca Digital tenía una meta de ₡5.700 millones en colocación de crédito y logró 2.870 millones equivalente a un 50%. En este caso, se enumeran algunos factores: la oferta digital del Banco no es competitiva, no existen productos digitales, se propusieron 3 productos que se enviaron a Riesgo y en paralelo se está levantando el flujo de atención de estos productos.

También se giró instrucción a la fuerza de ventas para aumentar la línea de colocación para apoyar el producto Expoconstrucción y para diversificar la colocación, por lo que iniciaron una curva nueva de aprendizaje y dejaron de colocar operaciones materializadas en el corto plazo, entre algunos aspectos que indicó la Subgerencia General de Negocios.

En cuanto a la colocación de recursos del Sistema Banca para el Desarrollo, informa que la meta era de ₡2.163 millones y el monto logrado fue de ₡1.279 millones, por lo que se alcanza un 59% de cumplimiento. La implementación de la estructura de la División Mipe y la designación de las fuerzas de ventas para este segmento y mediana empresa es un factor que influyó en este resultado, así como la separación de la cartera crediticia en los segmentos mipe y mediana empresa, el replanteamiento de la estrategia, los cambios en la estructura administrativa y de negocio y la concentración de los directivos de negocios en una capacitación integral en enero y febrero.

**El director financiero corporativo Sr. Monge Mata** solicita que la exposición sea un poco más resumida, a fin de avanzar más rápidamente.

**El jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Monge Mata** conviene en no referirse a ciertos temas, porque, de todos modos, ya están consignados en la documentación compartida.

Igualmente, menciona que la Dirección de Banca Digital debía cumplir con al menos el 90% del plan de entregas y logró un 86%.

En lo que respecta a la Subgerencia de Operaciones, se registran 3 metas incumplidas, una asociada al indicador de mora mayor a 90 días y al gasto de estimación de la cartera de crédito, sobre lo cual ya se ha informado en los Estados Financieros.

La segunda meta estaba asignada a la División de Soporte Operativo y tenía que ver con cumplir el 100% de los indicadores operativos asociados a dicha División. En este caso, se obtuvo un cumplimiento del 95%, debido a que el proceso de certificación de los sistemas operativos de cajeros automáticos está en proceso de ejecución al cierre del primer trimestre.

La tercera y última meta era alcanzar un 4,49% de margen de intermediación y cerró en 4,38%, por lo que se cumplió en un 98%. Los 2 factores que incidieron en este resultado son la rentabilidad de la cartera de crédito, que presentó una disminución de 0,16% con respecto a la meta, y el portafolio de inversiones que también registra una disminución de 0,56%, donde destaca que el costo de ponderado de captación cerró en 5,32% cuando la meta era 5,48%.

Además, se presentan las principales metas, aunque no las va a detallar, por cuanto ya se presentaron en los Estados Financieros, sin embargo, debe aclarar que, a solicitud del Comité de Corporativo de Auditoría, que para esta evaluación de metas, el PAO vigente en ese momento corresponde al PAO que había aprobado esta Junta Directiva en septiembre del año anterior y cabe recordar que a inicios del mes de abril se aprobó una nueva proyección financiera, que es el nuevo PAO para este periodo, por lo que la evaluación con base en esta nueva proyección se va a presentar al cierre del primer semestre de 2025.

Con todo, en este informe se incorporó la evaluación de las metas con la proyección vigente y también la evaluación de las metas financieras más importantes con la nueva proyección financiera recientemente aprobada por la Junta Directiva Nacional. Así, pues, por cuestiones de

tiempo no lo va a detallar, toda vez que ya muchos de estos temas se han abarcado en los Estados Financieros y también por cuanto ya hice referencia específica a las metas incumplidas.

Señala que se hace un recuento de las principales metas; en Banca Social prácticamente todas tiene incumplimientos arriba del 100%.

De este modo, indica que no va a citar las conclusiones porque incluyen lo que ya ha mencionado. Ahora bien, destaca 3 acciones importantes que tomó la Administración en torno a este tema, las cuales están en proceso y que tienen que ver con un análisis de la ejecución presupuestaria en partidas importantes que se lograron identificar en este proceso.

Asimismo, se ejecutó un trabajo liderado por la Dirección Financiera Corporativa precisamente para solicitar una proyección del gasto presupuestario a dichas dependencias. Finalmente, en lo referido a las justificaciones brindadas en cuanto a las metas con cumplimiento parcial, igualmente, se les solicitó un ejercicio a las dependencias, así como en lo atinente a los bienes duraderos, que presenta una ejecución baja.

Con esto, termina su exposición y se pone a disposición para atender consultas.

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

*Dar por conocido el informe de ejecución presupuestaria y de evaluación del Plan Anual Operativo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al primer trimestre del año 2025, en cumplimiento con el inciso 17 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-17 y del inciso 2 del acuerdo CCA-13-Acd-86-2021-Art-3, así como lo establecido en el artículo 30 inciso o) del "Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal."*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta por el monto total de ingresos al 31 de marzo de 2025, cómo se compara con el periodo 2024, cuáles rubros aumentaron más significativamente en comparación al 2024 y qué partidas mostraron mayor variación interanual y por qué.

**La directora Sra. González Mora** indica que, si bien como lo dice el jefe de la División de Contabilidad Analítica Sr. Monge Mata, estos resultados se presentaron durante la exposición de los Estados Financieros a marzo, la radiografía que se presenta en este informe, por su naturaleza, da algunas luces de cómo lo ve la Administración la situación del Banco.

Quiere ser muy breve y ejecutiva: realmente le preocupan las justificaciones que se están dando, pues son justificaciones de índole interna que, básicamente, se concentran en el recurso tecnológico no disponible y en temas externos que, francamente, todos los bancos lo sufren, por ejemplo, todos los bancos están sufriendo volatilidad y todos los bancos tienen temas tecnológicos, porque no es un hecho que todos los bancos, sobre todo, la competencia, tienen resueltos los temas tecnológicos y, sin embargo, han logrado un crecimiento importante en este primer trimestre.

Advierte que, sinceramente, para ella no es de recibo justificar toda la falta de cumplimiento en los temas tecnológicos, pues por ningún lado se asigna al recurso humano, que es el que mueve al Banco, el que mueve los negocios; el que genera y también el que utiliza recursos tecnológicos.

Manifiesta que se sintió muy preocupada cuando leyó las justificaciones y, sinceramente, a su criterio, no son de recibo. Es cierto también que esta Junta Directiva aprobó este presupuesto, pero pareciera que se puso la barda muy alta e hizo supuestos que no eran realizables, sobre todo, si ya conocía el estado del recurso tecnológico para lograr esos negocios.

De este modo, solicita, con todo respeto, a las directoras Sra. González Cordero y Palomo Leitón, que le cuenten qué tipo de análisis hicieron en el Comité Corporativo de Auditoría, porque, de verdad, a ella este tipo de justificaciones no le gustan y no está de acuerdo definitivamente.

Resalta que en todo el país hay un ejército de personas que tienen que hacer negocios y eso no se está viendo y por ningún lado ve todavía la forma en que se está midiendo el desempeño de cada persona, por tanto, cree que, tenga el Banco los recursos o no, tiene la capacidad de generar negocios.

En general, este es su aporte, aunque podría hablar tema por tema. Le preocupa muchísimo y lo ha dicho ya varias veces la tendencia que muestra la mora mayor a 90 días, pero no va a decir por qué, pues ya todos lo saben y conocen lo importante que es que este indicador esté debidamente controlado, porque, una vez que ese control se pierde, la recuperación es difícilísima, además de que es regulatorio.

Ahora bien, sobre la filmina de los gastos, plantea una solicitud respetuosa de corrección de esta de esta filmina y también las conclusiones o recomendaciones: donde se habla de presupuesto y devengado se dice "egreso devengado". Este es un aspecto conceptual que solicita que se corrija porque el término "devengado" se puede utilizar a la par de "ingresos devengados" y a la par de "egresos devengados" y, generalmente, se usa para "ingresos devengados".



Es correcto, se puede hablar de ingresos y de egresos devengados, pero la palabra “devengado” significa, en el caso de los ingresos, que se trata de ingresos que se han generado, pero que no se han recibido aún y, en el caso de los gastos, se refiere a gastos en los que se ha incurrido y no se ha pagado, así es que aquí no están frente gastos devengados, por cuanto son gastos en los que el Banco ya incurrió, entonces, no quiere que en una presentación, ni en un acta quede un error conceptual de esta naturaleza, por ello, solicita que se corrija a efectos del acta.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que no se referirá al asunto tecnológico, porque ya lo hizo la directora Sra. González Mora, pero le parece que vale la pena un comentario sobre la tasa. Sostiene que ha venido insistiendo en el *pricing* no solamente en las operaciones de crédito, sino en el esquema de fondeo y uno de los temas que cree que está pasando es que, efectivamente, se ha mejorado el margen, pero esa mejora se debe a que se han subido las tasas de crédito y también se han bajado las tasas de captación.

Entonces, a la hora de la toma de decisiones de negocio se ajustaron las tasas de las captaciones a plazo y eso ha provocado que no se cumpliera esa meta y, además, eso se refleja en que el gasto financiero también tienda a reducirse comparado con el primer trimestre y quisiera un comentario sobre eso.

Agrega que se debe reconocer el superávit operativo a la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega y al equipo técnico, pues el esfuerzo que se dirigió para alcanzar un superávit del primer trimestre de casi un 25% es muy importante. Ahora, hay que cuestionarse si esto es sostenible a lo largo del año, por tanto, quisiera que se refirieran esto.

Por último, con el objetivo de afinar un poco para lo que falta del año, recomienda retomar el cumplimiento de las metas que tienen algún nivel de rezago.

El director Sr. Espinoza Guido considera que hay mucho de qué hablar, por supuesto, y se ha venido abordando, pero quiere enfocarse en un tema que le parece que es estratégico y quisiera que le recordaran cuál fue la postura que se tomó a partir de la recomendación de la Administración con respecto a la Banca Empresarial, porque él ha hablado de la falta de volumen que se necesita en materia de negocios por el reciclaje crediticio que se da en el mercado, es decir, un banco quita cartera a otro y es muy difícil, entonces, solamente con un buen volumen de negocio se puede compensar eso.

Con todo, en el mercado de *retail* en el que está el Banco Popular predominantemente, es muy difícil que se concrete ese volumen a no ser que salga con la billetera de compras al mercado como se ha hecho en 2 ocasiones, lo cual le parece muy bien, sin embargo, las oportunidades no están todos los meses disponibles y, por ello, desea enfocarse en que existe un mercado interesante que está más allá del empresarial y pyme, que es el crédito corporativo, o sea, a empresas grandes (en el Banco se usan los términos de manera distinta al mercado) y típicamente lo solicitan en dólares.

Comunica que ha visto dificultades para fondear y también una meta incumplida totalmente por una cantidad importante en este reporte, por tanto, solicita que se recuerde cuál es la postura oficial con respecto a este segmento de mercado, de modo que, si no se va a atacar, va a dejar de hablar del tema y va a tratar de pensar en otra cosa, pero cree que los saltos cuánticos que necesita el Banco deben estar orientados a los créditos voluminosos y, para eso, se requiere una estrategia definida.

**La directora Sra. Palomo Leitón** expresa que quiere hacer como un resumen, porque definitivamente, como dijo alguien, esta información levanta pasiones, porque cada vez que la presentan se vuelve a plantear los mismos cuestionamientos y la Administración da las respuestas que ha venido generando.

Señala que, cuando cierra marzo, se cuenta con un informe de los resultados al cierre de ese mes y este trimestre se propuso ver marzo con el trimestre, porque era repetitivo. En el Comité Corporativo de Auditoría se ven los resultados financieros trimestrales y respecto de ellos se plantearon las observaciones.

Luego, la administración presentó el CMI, donde hay incumplimientos y se plantearon las mismas observaciones. Ahora, viene el cuarto informe, que es la liquidación presupuestaria y la evaluación del PAO, con los mismos incumplimientos en los mismos tópicos que hoy se ha referido.

Así, en el Comité Corporativo de Auditoría se determinó actualizar esta información con las nuevas presupuestaciones, porque siempre se dice que esto fue presupuestado de septiembre y no se teníamos el escenario del país correcto; sin embargo, ya se hicieron las nuevas aprobaciones y, gracias a ello, se presentó el comparativo.

Además, hace referencia en que siempre se enfocan en lo que no se está cumpliendo en el informe, pero no se da el espacio para que sea justamente el área comercial que justifique estos planes de acción, aunque en el fondo se deberían enfocar en si les convencen los planes de acción, los cuales están en la presentación, que fue parte de las cosas que solicitó dicho Comité.

Añade que en ese Comité también se solicitó unificar la información. Esta Junta Directiva le solicitó al área comercial una rendición de cuentas quincenal sobre las metas que no se están cumpliendo, que no las va a repetir, y ya tiene 6 de las que se ha estado conversando, por ejemplo, la que se mencionó con un cumplimiento de 0%, lo cual alarma, pero el área comercial tiene unas justificaciones.

Por tanto, propone retomar el acuerdo de que cada 15 días se hiciera una presentación, porque es valioso hacer esa rendición de cuentas y que se centren, como dijo el director Sr. Espinoza Guido, cuya posición le gustó, en que, si hay algo más en lo que este órgano de dirección pueda apoyar o colaborar, que se retome, por cuanto es ahí donde estaría lo valioso de esta discusión.

Resume, pues, que todos saben qué no se está cumpliendo y, ojalá, la Administración presente concretamente por dónde se va a dar vuelta a estos resultados.

**La directora Sra. Solano Brenes** cree que ya se ha hablado bastante, pero desea que se amplíe por qué la división entre Banca Mipymes y Banca Comercial va a afectar los resultados.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** por razones de tiempo, desea referirse a que el presupuesto, como dijo la directora Sra. Palomo Leitón, se basaba en las metas que se habían definido en el mes de septiembre, lo cual se vio en el Comité Corporativo de Auditoría y fue debidamente trabajado.

Con respecto a las justificaciones, dice que este fue un corte a marzo y que enero, febrero y marzo fueron meses muy complejos para la Administración en cuanto a la colocación de cartera tanto Corporativa, Mediana, Mipyme y Consumo, pero con mayor énfasis Consumo. A la fecha de hoy ya hay mejores resultados en corporativa, mediana y pyme.

Agrega que a partir del 1° de marzo el Banco experimentó el cambio en la forma de la generación de la cartera de manera tal que se caracterizó toda la cartera Empresarial y se definieron equipos dedicados en Corporativa, Mediana y en Pyme, lo cual no había sucedido, sino que hasta hoy todo era un grupo.

De esa forma, en el CMI, que es la herramienta de reciente implementación, ya se puede ver el rendimiento por ejecutivo en esas 3 carteras (Corporativa, Mediana y Pyme), pero, como dijo, esto se implementó a partir del 1° de marzo.

Advierte que levantar la cartera Pyme, por ejemplo, es complejo, porque, así como hay ejecutivos con 6 o 7 casos, hay otros ejecutivos que tienen 1 y ahí sí hay un tema de productividad importante, por eso es por lo que la Administración va a traer en los próximos días el pago de comisiones de crédito a ver si se levanta un poco la productividad de las personas.

En el caso de Corporativo, hay 8 ejecutivos, en Mediana hay, aproximadamente, 30 ejecutivos y en Pyme, aproximadamente, 70 ejecutivos, pero se determinó que hay una falta absoluta de capacitación, hay ejecutivos Pyme que no han colocado nunca ese producto, que han colocado toda la vida Consumo y ahí es importante lo que decía el director Sr. Espinoza Guido, porque sí hay un enfoque en la colocación de Corporativa, Mediana y Pyme con una caracterización iniciada el 1° de marzo y se quiere experimentar las nuevas cosechas o la nueva productividad de esos ejecutivos en estos meses y ya al cierre de abril se registra una mejora sustantiva en esos 3.

Admite que el único en el que hay una vara que no permite crecer es Corporativo, precisamente, por el fondeo. Hasta hoy existe el fondeo para los próximos cuatro meses, hay un *pay plan* muy grande en el que se está trabajando y el área financiera está buscando los recursos cómo sea posible, para ir dándolo, pero hoy sí hay un *pay plan* y un fondeo. Para cuando eso se acabe, el director financiero corporativo Sr. Monge Mata está haciendo las diligencias para poder ver si se pueden obtener más recursos, no obstante, ya se le indicó al Subgerente General de Negocios, Sr. Roa Gutiérrez no corra con este asunto, porque se debe revisar si hay o no para el *pay plan*.

Adicionalmente, hay un plan para que, Corporativo, en caso de que eso suceda, pase a colocar también en mediana empresa. Con todo, hay una línea decidida en cuanto a este tema.

Contesta al vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano, con respecto al margen, que no se ha aumentado las tasas de interés en Consumo, ni en ninguna otra línea, pues el Banco Popular ocupa entre el primer y el tercer lugar en todas las carteras, lo cual ha sido motivo de consulta por la directora, Sra. González Cordero.

El último *benchmark*, que fue calculado en marzo, arroja que el Banco está en los primeros 3 lugares en tasas de interés de crédito, pero sí se ha llevado a cabo una transformación en captación para que la gente vaya y busque clientes a tasas de mercado no a tasas por encima de mercado, porque si no se vuelve a la condición inicial de un margen del 3,5% en 2023.

Entonces, sí ha habido algunas salidas de clientes institucionales, pero también se ha logrado un crecimiento muy normal en materia de captación en el trimestre.

Sobre las metas que no se cumplen, apunta que son cuatro, básicamente, 3 en cartera, porque todas las demás van bien, por ejemplo, gasto, presupuesto, hay una buena ejecución presupuestaria, de hecho, a las áreas que no han logrado ejecutar el presupuesto se les ha puesto un ultimátum: si no ejecuta el presupuesto, devuélvalo a la Administración. Así, se está siguiendo un estricto control de la ejecución del presupuesto, porque, a veces presupuestan más, aun cuando se ha dirigido todo un esfuerzo para que la gente presupueste lo que corresponde para un funcionamiento correcto del Banco.

Además, en materia de presupuesto, están esas 3 carteras de colocación y Banca para el Desarrollo, que sí hubo un problema en el cumplimiento de la meta, de ahí que el Sr. Marlon y un equipo se reunieron con Banca para el Desarrollo, les presentó toda la dinámica de Pyme y a les gustó mucho la iniciativa, por tanto, se están dirigiendo todos los esfuerzos para cumplir con esa meta de colocación en el segundo semestre.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita no ser repetitivo, pues la administración debe ponerse de acuerdo sobre quién atiende consultas en cada tema.

**El subgerente general de Negocios Sr. Roa Gutiérrez** se refiere, en primer lugar, al comentario del director Sr. Espinoza Guido con respecto al volumen que genera el segmento corporativo, pues está totalmente de acuerdo en que es algo en lo que se debe trabajar, de hecho, se cuenta con un *pay plan* muy grande con más de \$150 millones que se esperaría concretar y formalizar en los próximos meses.

Obviamente, la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega fue clara en que eso es un tanque que se debe ir llenando y recientemente se tomaron decisiones estratégicas derivadas del fondeo donde están poniendo unas tasas que permiten no correr porque, prácticamente, no será competitivo el segmento Corporativo, pero sí hay un *pay plan* muy interesante en esa parte tanto así que los resultados proyectados a mayo muestran una reversión y un crecimiento en Vivienda ₡25.000 millones, en Corporativo ₡16.000 millones, en Empresarial, que venía disminuyendo, ya estaría creciendo en ₡14.000 millones, inclusive, Tarjetas también crecería.

Ciertamente, su informe quincenal se quedó pendiente, toda vez que estaba preparando información, algunos *dashboard* y otros elementos, para encontrar la causa raíz y, por eso, esta vez no informó en los 15 días estrictamente, pero mañana corresponde la presentación ante esta Junta Directiva. Es importante encontrar la causa a raíz del problema, porque en los otros rubros se va creciendo.

Está de acuerdo en cuestionarse qué está pasando en Consumo, que muestra una disminución bastante grande al punto que se cerró mayo con una brecha de -₡16.000 millones, pero esa brecha y el aumento que se tenía que lograr en Consumo se está absorbiendo con los crecimientos de los otros segmentos. En mayo se dio un crecimiento muy leve, pero sí se dio un crecimiento 0,77% que lleva a un crecimiento neto de ₡25.000 millones en todas las carteras no solo en Consumo.

De esta forma, confirma que, dado que no se puede referir a todo, en Consumo, que es el problema principal en el que se han enfocado, es evidente que sí está creciendo, pero el crecimiento se está yendo en causas raíz como lo son la amortización natural, la amortización extraordinaria y las cancelaciones anticipadas, así como lo que se va en cobro que se liquida y se sale de balance.

Por ello, se realizó un taller de trabajo, para sacar un backlog interesante consensuado con todas las áreas involucradas, incluyendo a Riesgo, a fin de plantear propuestas de mejora donde no se están bajando tasas, pero sí brindando soluciones como ampliar plazos y trabajar en las reglas del negocio para poder enderezar un poco la parte de Consumo.

Advierte que eso es lo que puede decir hoy, pero que mañana ampliará esta información.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita proceder con la votación.

Todos están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el informe de ejecución presupuestaria y de evaluación del Plan Anual Operativo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al primer trimestre del año 2025, en cumplimiento con el inciso 17 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-17 y del inciso 2 del acuerdo CCA-13-Acd-86-2021-Art-3, así como lo establecido en el artículo 30 inciso o) del “Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal”. (509)**  
(Ref.: Acuerdo CCA-9-ACD-70-2025-Art-6)

**ACUERDO FIRME**

Al ser las **ocho horas con cuatro minutos**, se retiran los señores de la Dirección Financiera Corporativa: el director, Johnny Monge Mata; el jefe de la División de Contabilidad Analítica, Esteban Meza Bonilla; el jefe del Área de Presupuesto, Sr. Pablo Fernández Araya; y la funcionaria, Guiselle Carballo Varela. Inician su participación la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jéssica Borbón Garita; y el jefe del Área de Gobierno Corporativo, Sr. Berny Solano Maroto.

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos de **información sensible**, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

## ARTÍCULO 7

### 8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

**8.4.1.-** El Sr. Daniel Mora Mora, gerente general corporativo a. i., remite, para aprobación, la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de la Junta Directiva Nacional para el año 2025. (distribuido en la sesión 6213) (Ref.: Oficio GGC-453-2025)

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** saluda e indica que se presentarán dos temas importantes sobre la gobernanza, el primero de los cuales está a cargo del Sr. Solano Maroto, en cuanto a la aprobación del Sistema de Información Gerencial (SIG) para el año 2025.

El SIG corresponde a un inventario de informes relevantes que debe conocer el Órgano de dirección, sobre lo cual se ha trabajado en varias aristas, una de las cuales consiste en determinar cuáles informes son importantes y ello se relaciona con el funcionamiento según obliga la normativa, además, atiende el cumplimiento de funciones y responsabilidades contenidas en los diversos esquemas normativos. Es una parte del modelo que se verá y le da la palabra al Sr. Solano Maroto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que sea lo más concreto posible.

**El jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Solano Maroto** detalla que el SIG se validó con cada dependencia técnica e incorpora las observaciones identificadas de forma previa la semana anterior por parte de la Secretaría, la cual se refirió a mejoras en la calendarización de informes para la Junta Directiva, lo cual ya fue atendido.

Como parte de los antecedentes, comenta que el SIG está alineado a la norma 4-16, Reglamento de Gobierno Corporativo, artículo 8, en cuanto a la responsabilidad de este Órgano en asegurar tener un sistema de información íntegro y confiable que permita la toma de decisiones y el análisis de nivel de efectividad.

Según el Reglamento de Planeación y Funcionamiento, el SIG está conformado por los informes de la calendarización anual de los Comités y debe aprobarse con esa periodicidad por parte de la Junta Directiva Nacional, de forma que, si requiere ajustes o cambios normativos, se debe informar tanto a la Secretaría como al área encargada de gobierno corporativo. Esto es importante para considerar que, en caso de ajuste a un informe o periodicidad, se tenga comunicación lineal para hacer los cambios a la propuesta.

En el Código de Gobierno Corporativo, se establece el apartado de rendición de cuentas, con el cual se da seguimiento al SIG y como parte de la atención de dicho Sistema corresponde dar seguimiento a los ajustes para cumplir el acuerdo Sugef 24-22.

En cuanto a la cantidad de informes, entre la versión del año pasado y ésta, resulta que se incrementó, pero sin detrimento de que se disminuyeran algunos contemplados, esto para distribución total anual en comparación con este año.

Como resultado del estado de cumplimiento del SIG 2024, todos los informes calendarizados se presentaron y el 92% se presentó en la fecha definida, lo cual deriva un resultado en un nivel total para ese periodo de 96%.

A propósito de la estructura de la calendarización de informes del SIG, para este año son 16 informes unitarios distribuidos en 256 presentaciones. A la derecha de la presentación se puede observar cuáles dependencias presentan más informes durante el año, sobre lo cual la Dirección Corporativa de Riesgo, la Dirección Financiera Corporativa, la Dirección de Capital Humano, la Oficialía Corporativa de Cumplimiento y la Auditoría Externas el mayor lugar, para el 42% de lo presentado en este Órgano.

En cuanto a los pilares del Modelo de Gobierno Corporativo, 38 de los informes que se presentan se alinean con la estrategia, 68 son de gestión operativa y 9, del negocio. Para el eje de gestión de riesgos y cumplimiento, hay un total de 29 informes; y en cuanto a la asesoría y supervisión, que es de auditoría externa, son 24.

A propósito de cuáles informes son de alcance corporativo y de Banco solamente, hay 49 que son corporativos, de los cuales, durante el primer trimestre hubo 30 informes, en el segundo, 17; en el tercero, 19; y en el cuarto, 25.

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

**El jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Solano Maroto** indica que, como en esta presentación se incluyeron ajustes comunicados por la Secretaría que venían en un acuerdo, solicita valorar si se puede dar por atendidas las recomendaciones de dicha instancia, las cuales se incorporaron en la propuesta.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pregunta si sería un quinto ítem.

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** responde afirmativamente.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** señala que la propuesta sería dar por atendidas las observaciones comunicadas mediante ese acuerdo.

**El jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Solano Maroto** confirma que así es.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si se validaron los informes con las dependencias técnicas, en que varía la versión anterior de la actual y si se tienen identificados los informes de alcance regulatorio así como las partes interesadas a las que se deben comunicar.

**El jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Solano Maroto** responde que la Secretaría General realizó ajustes en cuanto a la norma interna y sobre norma externa, adicionalmente, había informes que no estaban contemplados, pues cuando se hizo el análisis con cada dependencia técnica para construcción de los laaS, no se identificó que el reporte se había a la Junta Directiva, aunque en lo operativo sí se realizaba, así las cosas, con el apoyo de la Secretaría se pudo incorporar y los insumos se validaron con las dependencias técnicas, para conformar que se deben presentar los informes a este Órgano de dirección.

Todos los directores presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"1. Dar por conocida y aprobar la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de la Junta Directiva Nacional para el año 2025.**

**2. Solicitar a la Secretaría General que incluya en el sistema denominado CAR-SI, el SIG de la Junta Directiva Nacional, considerando los plazos de atención y unidades responsables definidas en la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG).**

**3. Instruir a la Administración para que, al momento de realizar el informe de efectividad de la Junta Directiva Nacional, considere las herramientas habilitadas por la Secretaría General.**

**4. Derogar el acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7 tomado por esta Junta Directiva del Banco Popular, donde se especificaba la calendarización de informes periódicos que requieren ser conocidos o aprobados por este Órgano Director.**

**Lo anterior debido a la entrada en vigor del Sistema de Información Gerencial (SIG) de la Junta Directiva del Banco Popular para el año 2025 y su inclusión en el Sistema CAR-SI.**

**Todo lo anterior, de conformidad con los artículos 8 inciso 8.12 y 31 inciso 31.8 del Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento Sobre Gobierno Corporativo, el artículo 30 del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del CFBPDC y en atención del acuerdo JDN-6104-Acd-481-2024-Art-10.**

**5. Dar por atendido el inciso 2 del acuerdo JDN-6213-Acd-502-2025-Art-11, en el que se instruía a la Administración para que revisara la propuesta presentada por la Secretaría General de la Junta Directiva y considerara la oportunidad y conveniencia de ajustar la información indicada en el acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7". (510)**  
(Ref.: Oficio GGC-453-2025)

**ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO 8

**8.4.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite, para aprobación y como complemento al oficio GGC-453-2025, lo siguiente:

- El SIG-002 Informe del nivel de efectividad del órgano de dirección, el cual forma parte del Modelo de gestión de la efectividad de la Gobernanza Corporativa de la Junta Directiva Nacional del año 2024.
- Los ajustes a los Indicadores del Modelo de Gestión de la Efectividad de la Gobernanza Corporativa del Modelo de Gobernanza. (distribuido en la sesión 6213) (Ref.: Oficio GGC-598-2025)

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** explica que el área de gobierno corporativo presenta el Informe de nivel de efectividad y un ajuste al 2025. Este modelo se aprobó el año pasado y se planteó hacer la métrica sobre la línea base de gobernanza, incluyendo una serie de indicadores en los que se basa la medición para determinar la efectividad del gobierno corporativo.

En el Reglamento de Gobierno Corporativo 4-16 hay un artículo que instruye medir la efectividad del estado de gobernanza y un apartado que señala al Órgano de dirección la importancia de hacer la rendición de cuentas de la efectividad de la gobernanza y los indicadores determinados para esto.

Recuerda que el año pasado se definió un modelo de gobernanza basado en cuatro principios alineados a los de la OCD. Se trata de tres pilares: dirigir, evaluar y monitorear. Por debajo de dichos pilares, se definió que se debe medir el nivel de efectividad de esos principios a través de un modelo de gestión, el cual se presenta con los resultados de la métrica de la línea base.

Sobre el principio No. 1, éste corresponde a las estructuras de autoridad, donde se mide el cumplimiento de las sesiones mínimas y de las evaluaciones del estado de idoneidad del desempeño, también, el plan de atención de brechas y el cumplimiento de atención de éstas en cuanto a evaluación de idoneidad y desempeño.

También, se midió el porcentaje de atención de los acuerdos emitidos para valorar por todos los órganos colegiados, no solo de la Junta Directiva, y el porcentaje de cumplimiento de los acuerdos en tiempo. Hay un indicador global sobre el cumplimiento de la efectividad de los aspectos técnicos regulatorios. En todos los comités se ha valorado la efectividad con base en indicadores y el promedio de todas esas notas responde a un indicador global del estado de la gobernanza.

Al lado derecho de la presentación, se puede observar la meta propuesta, como línea base, así como el resultado obtenido. El cumplimiento del principio fue bastante importante, aunque hay oportunidades de mejora respecto al cumplimiento de los acuerdos y más adelante se referirá al planeamiento para mejorar y trabajar en esta métrica.

En cuanto al principio 2 del ecosistema normativo, el cumplimiento fue del 100%. Todas las normas del estado de la gobernanza están actualizadas y se incorporó el porcentaje de cumplimiento de las normas externas nuevas en cuanto a la circular 24-22. Se están ajustando indicadores para que sea más general y amplio en cuanto al estado de la gobernanza.

A propósito del principio 3, de rendición de cuentas, se definieron tres indicadores que valoraban el cumplimiento de la calendarización de los órganos colegiados, sobre lo cual se obtuvo la nota de cumplimiento fue del 96%, además, está el cumplimiento de los planes de acción resultantes de las evaluaciones externas en cuanto al gobierno corporativo.

Por último, se incluyó un principio de cumplimiento y transparencia y rendición de cuentas, sobre lo cual el área de gobierno corporativo trabajó en alinear y valorar los informes según la directriz presidencial respectiva, pues se establecen informes que deben ser públicos y se determinó el cumplimiento en la página web por parte de la Institución, donde se obtuvo una nota del 96%, solo una revelación mínima no se hizo, además, había una fuera de rango, es decir, se incluyó en el sitio el informe, pero no se gestionó en tiempo.

Es una forma de generar cultura y garantizar hacia las partes interesadas el cumplimiento de la transparencia conforme lo exige la norma aplicable en esa materia.

Sobre la globalidad de la efectividad de la gobernanza según los indicadores, se logró una nota de 98% en la línea base, entonces, se puede concluir del análisis global que hay oportunidades de mejora sobre el cumplimiento de los acuerdos e informes en tiempo.

Se quiso incluir una filmina en cuanto a las conclusiones generales del plan de atención. Se mostró la generalidad de los resultados e informa que a partir de julio el área encargada procederá a remitir a cada dependencia un recordatorio con el informe por presentar y la fecha respectiva, con un mes de antelación, para mejorar la gestión de cumplimiento de los reportes en tiempo.

También, se comunicará la forma en que se gestionarán las prórrogas, lo cual es importante a raíz de diversas observaciones de los Comités. Recuerda que cuando la Administración no va a cumplir un informe en tiempo deberá solicitar la prórroga del caso para no incumplir y estará sujeto a valoración del órgano colegiado otorgar o no el plazo solicitado. Lo anterior a fin de ordenar la gestión interna de la gobernanza, pues hay temas relevantes que se deben recibir con la oportunidad que el Órgano de dirección ha definido de forma previa.

Se debe sensibilizar sobre el cumplimiento de los informes, inclusive, a través de correo masivo se hizo la semana pasiva, y por último, se debe definir un modelo para abordar los casos de incumplimiento de parte de algunas dependencias, lo cual significa una oportunidad de mejora que se incluirá dentro de la planificación, porque no hay nada normado en el tema y es importante de hacer esta gestión en línea con la rendición de cuentas.

Se ha referido a los resultados del 2024 sobre el modelo y aclara que este Sistema aprobado por la Junta Directiva tiene una propuesta de mejora de su parte, principalmente, en presentación y periodicidad, sobre lo cual se detallan los ajustes más relevantes a los indicadores, algunos de los cuales se han tachado, no porque se eliminen, sino por la generalidad con que se abarcará el modelo.

En la siguiente filmina presenta la periodicidad de evaluación de cada indicador, sobre lo cual está el área responsable de brindar la información y los ajustes relacionados con el principio 2 de ecosistema normativo, donde se propone un ajuste para que la validación del indicador se vincule al cumplimiento de las normas administrativas de la Institución estén actualizadas en el tiempo definido, no solo para gobierno corporativo sino que se desea reflejar qué tanto porcentaje de actualización existe. Es importante el dato para cobijar este Modelo y se incorporó también el porcentaje de cumplimiento de normas nuevas de la totalidad, no solo de gobierno corporativo.

En cuanto al principio 3, se incorporó un nuevo indicador, relativo al cumplimiento de los planes resultantes de las evaluaciones externas e internas, de forma que se refleje el cumplimiento con las diversas líneas de defensa, tanto para el Regulador, como cartas de gerencias y Auditoría Externa.

Se está agregando un nuevo indicador que mida el seguimiento del Programa de Gestión de Ética, porque a través de dicho indicador se refleja el cumplimiento en cuanto a conflictos de interés. Se alinearon con la Dirección de Capital Humano, lo cual incluye un conjunto de acciones que, a su vez, se vincula a un buen gobierno corporativo.

Ha expuesto la propuesta que se trae, además, se repiten estos indicadores para los diversos Comités y, por último, se estima que, si bien el Modelo es muy métrico, el 97% es complejo, entonces, se propone que dentro de esos rangos se mida el modelo de madurez de la gobernanza, según las descripciones vistas y simbologías, de manera que no se dé una nota global sino un rango de madurez, por ejemplo, con los resultados obtenidos en la línea base, se tendría un cumplimiento óptimo de las métricas de gobernanza.

Informa que, si se aprueban los resultados, esto se incorporaría en el Reporte GRI y en el de Transparencia y Gobierno Corporativo, como parte de las gestiones de cumplimiento normativo.

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

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta es: *1. Aprobar este documento. 2. Aprobar los ajustes a los indicadores del Modelo de Gestión de la Efectividad de la Gobernanza Corporativa.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si en esta presentación se integraron las observaciones vistas la semana pasada presentadas por el secretario general.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** responde que no para esta presentación, pues se trae por primera vez y la Secretaría no se ha referido al Modelo.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que, a pesar de tener muchas áreas donde se debe avanzar y afinar, no desea que pase desapercibido este esfuerzo, el cual califica de extraordinario por parte de esa área, y siendo con muy pocos recursos. Considera que se ha avanzado mucho y que se tienen métricas por mejorar, pero se tiene una visión que no había, por eso, desea destacarlo de forma extraordinaria, además, los Sres. Borbón Garita y Solano Maroto, con su persona, han sido totalmente receptivos a sugerencias y observaciones, además, a pequeñas quejas relacionadas con proveedores externas, acerca de situaciones específicas.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que es merecido decirlo, son dos personas tabulando esa gran cantidad de información, además, son muy receptivas. Tuvo la oportunidad de hacerle recomendaciones a la Sra. Borbón Garita en otro Comité, sobre lo cual le gusta el orden, el seguimiento, pero, sobre todo, la proactividad que generará este tema, porque la idea es ayudar a que la Junta Directiva anticipe incumplimientos o temas que no está abordando, de hecho, eso le pareció muy positivo en el Comité Corporativo de Auditoría.

Pregunta, en cuanto al ecosistema normativo, pues no vio nada de cumplimiento, por qué no se tomó en cuenta o si no lo notó, por otro lado, consulta si la próxima vez que se reciba a la Sugef este documento servirá como evidencia de que hay un salto cuántico en el tema de la gobernanza.

Le encanta el avance que ha logrado el Banco en esta materia. Considera que fue una buena iniciativa de la Sra. Gina Carvajal Vega en su puesto de gerente general corporativa para poder ordenar la casa.

**La directora Sra. González Mora** los felicita, pues considera satisfactorio ver la materialización de esos esfuerzos y sobre todo en procedimientos que se convierten en controles para medir la ejecución de las áreas.

Le llama la atención el indicador de cumplimiento de los acuerdos en tiempo. Dicho indicador mide el final de un flujo de información transversal, de un flujo difícil de manejar y además de un flujo de información prolífero y cada vez cuentan con más informes.

No sabe si existe un mecanismo para incluir en ese indicador alguna variable que considere aspectos de retraso que son intrínsecos a la programación de agendas, a la programación de tiempos y a la priorización de los diferentes temas en cada área.

Cree que se está midiendo de manera dura, pero podrían incluir algún factor que contemple ese tipo de situaciones que se presentan a la hora de crear las agendas de las diferentes juntas directivas y de los comités.

Considera que la ejecutoria es excelente, los resultados son muy buenos, pero ese asunto de programación afecta todo el informe y lleva a un resultado que, con la labor que realizan el área de Gobierno Corporativo, la Secretaría General y todas las áreas, resulta "grosero".

Pide revisar la inclusión de un factor para no afectar el esfuerzo y la excelencia en todo el proceso hasta que un acuerdo o informe se conozca y cumpla en la Junta Directiva.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** agradece al trabajo en conjunto y la sinergia con la Secretaría General para obtener esta data. Desea que conste que todo es un trabajo conjunto con la Secretaría General, específicamente el manejo de información de las bases de datos.

Es un trabajo que el área de Gobierno Corporativo y la Secretaría General lo realiza en manera conjunta. El área de Gobierno Corporativo tramita los datos y la Secretaría General brinda la información.

En cuanto al indicador de cumplimiento aún no han incorporado al respecto, queda el pendiente para valorar el indicador oportuno que podrían incluir al modelo. Asegura que se llevará la tarea para validar qué factor incluir para validar el indicador.

Asimismo, se llevan la tarea de analizar cuál factor pueden incluir para no afectar el indicador.

Asegura que este es el modelo para rendición de cuentas. La norma 5-24 que es la norma de gestión de las tecnologías de información están alineadas a este modelo y esta es la respuesta clara respecto al estado de rendición de cuentas del marco de gobierno corporativo y está alineado a esos principios.

En el modelo proyectado incluyeron los principios de la norma 5-17: dirigir, evaluar y monitorear.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"1. Aprobar el SIG-002 Informe del nivel de efectividad del Órgano de Dirección, el cual forma parte del Modelo de gestión de la efectividad de la Gobernanza Corporativa de la Junta Directiva Nacional del año 2024.**

**2. Aprobar los ajustes a los Indicadores del Modelo de Gestión de la Efectividad de la Gobernanza Corporativa del Modelo de Gobernanza.**

Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 del Acuerdo CONASSIF 4-16, *Reglamento Sobre Gobierno Corporativo*, el artículo 22 del *Código de Buen Gobierno Corporativo del CFBPDC* y el acuerdo JDN-6104-Acd-481-2024-Art-10". (511)  
(Ref.: Oficio GGC-598-2025)

**ACUERDO FIRME**



**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece al Sr. Berny Solano Maroto y a la Sra. Jessica Borbón Garita su presentación.

Al ser las **ocho horas con treinta y nueve minutos**, finalizan su participación virtual el jefe del área de Gobierno Corporativo Sr. Berny Solano Maroto y la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita. Asimismo, inicia su participación virtual el director corporativo de Mercadeo Sr. Fernando Rojas Araya.

#### **ARTÍCULO 9**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos de **información sensible**, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

#### **ARTÍCULO 10**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos de **gestión de riesgo**, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** informa que no existen asuntos varios por tratar.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** confirma que no hay asuntos varios, por lo que concluye la sesión e indica que se verán al día siguiente, si Dios lo permite.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

Sra. Andrea Castillo Gonzalo  
**Subsecretaría General a. i.**