

SESIÓN ORDINARIA 6137

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO TREINTA Y SIETE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON UN MINUTO** del **MARTES VEINTISIETE DE AGOSTO DEL AÑO DOS MIL VEINTICUATRO**. 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, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, 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, y la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo. Asimismo, participa de forma virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas. Ausentes el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto y el asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja inicia la sesión n.º 6137. Procede a comprobar el quórum.

Una vez comprobado, se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión 6135.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, remite a consulta pública, a la luz de lo establecido en el numeral 3 del artículo 361 de la *Ley General de la Administración Pública*, Ley 6227, el proyecto de acuerdo contentivo de una propuesta para incorporar en las Regulaciones de Política Monetaria, los alcances de la *Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financieros*, en lo referente al encaje mínimo legal. (Ref.: Oficio JD-6204/06)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica al Sr. Edel Reales Noboa, gerente del Departamento Secretaría del Directorio de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre la consulta relativa al expediente legislativo n.º 22.834, Reforma a la Ley 8754 *Ley contra la delincuencia organizada para fortalecer la función de la jurisdicción contenciosa administrativa*. (Ref.: Oficio GGC-1096-2024)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a la Sra. Angie Cruickshank Lambert, Defensora de los Habitantes, en atención al oficio DH-IEDHD-0628-2024 y el acuerdo JDN-6122-Acd-722-2024-Art-7, sobre la participación en la Red de Transparencia. (Ref.: Oficio GGC-1127-2024)

3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita información a la Auditoría Interna, a la Dirección de Capital Humano, a la Dirección de Contratación Administrativa y al Área de Planes y Presupuesto, en atención al oficio n.º 12933 del 13 de agosto de 2024 de la Contraloría General de la República, en la cual se solicita la identificación de las personas que fungirán como “Gestor de Usuarios”, las cuales deben ser las que desempeñen el cargo de titular subordinado, encargado o administrador de cada unidad orgánica con responsabilidad en las funciones. (Ref.: Oficio GGC-1136-2024)

3.5.- El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, adjunta el informe y el plan de acción correspondientes a la evaluación de calidad de la Auditoría Interna de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. (Ref.: Oficio PEN-723-2024)

3.6.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de julio de 2024.

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.

7.1.- El Sr. Mauricio Rojas Ramírez, director de Fodemipyme, adjunta informe sobre las acciones para contar con los servicios de abogados y peritos, en atención al acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9.

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional, la derogatoria del acuerdo JDN-5961-Acd-1005-2022-Art-14, relacionado con el proceso de nombramiento de los miembros quienes integran las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Acuerdo CCNR-17-ACD-110-2024-Art-11)

Comité Corporativo de Cumplimiento.

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe del primer semestre del 2024 sobre la gestión y exposición del Banco a los riesgos de legitimación de capitales, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-14-ACD-183-2024-Art-9)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe mensual de julio del 2024 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022, como resultado de la supervisión realizada al Banco sobre la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786 y reglamentación conexas. Lo anterior, en atención del inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022- Art-7. (Ref.: Acuerdo CCC-15-ACD-190-2024-Art-5)

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite los Resultados Financieros correspondientes al mes de julio.

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para conocimiento, el Cronograma de implementación y desarrollo de los tableros del módulo de Gobernanza Corporativa de la Junta Directiva Nacional, en atención al acuerdo JDN-6059-Acd-1341-2023-Art-15, inciso 3e. (Ref.: Oficio GGC-1067-2024)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite Informe de riesgo sobre Desyfin.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.5.1.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., recomienda a la Junta Directiva Nacional, que instruya al Comité Corporativo de Riesgo para revisar la política de Cumplimiento Normativo y Regulatorio para definir el apetito, considerando aspectos como: líneas de negocio significativas, impacto económico por multas y posibles sanciones por incumplimiento normativo y regulatorio, entre otras variables. (Ref.: Acuerdo JDPS-450-Acd-328-2024-Art-6)

8.6.- Sociedades Anónimas.

9.- Asuntos Varios".

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6137, celebrada el 27 de agosto de 2024". (910)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión 6135.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6135, celebrada el 20 de agosto de 2024”. (911)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, remite a consulta pública, a la luz de lo establecido en el numeral 3 del artículo 361 de la *Ley General de la Administración Pública*, Ley 6227, el proyecto de acuerdo contentivo de una propuesta para incorporar en las Regulaciones de Política Monetaria, los alcances de la *Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financieros*, en lo referente al encaje mínimo legal. (Ref.: Oficio JD-6204/06)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo indica que la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, remite a consulta pública, a la luz de lo establecido en el numeral 3 del artículo 361 de la *Ley General de la Administración Pública*, Ley 6227, el proyecto de acuerdo contentivo de una propuesta para incorporar en las Regulaciones de Política Monetaria, los alcances de la *Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financieros*, en lo referente al encaje mínimo legal.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido y trasladar a la Administración el oficio JD-6204/06, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, remite a consulta pública, a la luz de lo establecido en el numeral 3 del artículo 361 de la Ley General de la Administración Pública, Ley 6227, el proyecto de acuerdo contentivo de una propuesta para incorporar en las Regulaciones de Política Monetaria, los alcances de la Ley de Creación del Fondo de Garantía de Depósitos y de Mecanismos de Resolución de los Intermediarios Financieros, en lo referente al encaje mínimo legal.

2. Solicitar a la Administración que presente a esta Junta Directiva, en la próxima sesión, el análisis efectuado para brindar el criterio sobre este tema”. (912)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica al Sr. Edel Reales Noboa, gerente del Departamento Secretaría del Directorio de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre la consulta relativa al expediente legislativo n.º 22.834, Reforma a la Ley 8754 *Ley contra la delincuencia organizada para fortalecer la función de la jurisdicción contenciosa administrativa*. (Ref.: Oficio GGC-1096-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo expresa que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica al Sr. Edel Reales Noboa, gerente del Departamento Secretaría del Directorio de la Asamblea Legislativa, el criterio institucional sobre la consulta relativa al expediente legislativo n.º 22.834, Reforma a la Ley 8754 *Ley contra la delincuencia organizada para fortalecer la función de la jurisdicción contenciosa administrativa*.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1096-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica al Sr. Edel Reales Noboa, gerente del Departamento Secretaría del Directorio de la Asamblea Legislativa, el criterio

institucional sobre la consulta relativa al expediente legislativo n° 22.834, Reforma a la Ley 8754 Ley contra la delincuencia organizada para fortalecer la función de la jurisdicción contenciosa administrativa.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el inciso 3 del artículo 361 de la Ley General de la Administración Pública”.
(913)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a la Sra. Angie Cruickshank Lambert, Defensora de los Habitantes, en atención al oficio DH-IEDHD-0628-2024 y el acuerdo JDN-6122-Acd-722-2024-Art-7, sobre la participación en la Red de Transparencia. (Ref.: Oficio GGC-1127-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo indica que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a la Sra. Angie Cruickshank Lambert, Defensora de los Habitantes, en atención al oficio DH-IEDHD-0628-2024 y el acuerdo JDN-6122-Acd-722-2024-Art-7, sobre la participación en la Red de Transparencia.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1127-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a la Sra. Angie Cruickshank Lambert, Defensora de los Habitantes, en atención al oficio DH-IEDHD-0628-2024 y el acuerdo JDN-6122-Acd-722-2024-Art-7, sobre la participación en la Red de Transparencia”. (914)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita información a la Auditoría Interna, a la Dirección de Capital Humano, a la Dirección de Contratación Administrativa y al Área de Planes y Presupuesto, en atención al oficio n.° 12933 del 13 de agosto de 2024 de la Contraloría General de la República, en la cual se solicita la identificación de las personas que fungirán como “Gestor de Usuarios”, las cuales deben ser las que desempeñen el cargo de titular subordinado, encargado o administrador de cada unidad orgánica con responsabilidad en las funciones. (Ref.: Oficio GGC-1136-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo expresa que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita información a la Auditoría Interna, a la Dirección de Capital Humano, a la Dirección de Contratación Administrativa y al Área de Planes y Presupuesto, en atención al oficio n.° 12933 del 13 de agosto de 2024 de la Contraloría General de la República, en la cual se solicita la identificación de las personas que fungirán como “Gestor de Usuarios”, las cuales deben ser las que desempeñen el cargo de titular subordinado, encargado o administrador de cada unidad orgánica con responsabilidad en las funciones.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la copia del oficio GGC-1136-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita información a la Auditoría Interna, a la Dirección de Capital Humano, a la Dirección de Contratación Administrativa y al Área de Planes y Presupuesto, en atención al oficio n.° 12933 del 13 de agosto de 2024 de la Contraloría General de la República, en la cual se solicita la identificación de las personas que fungirán como Gestor de Usuarios”. (915)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

3.5.- El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, adjunta el informe y el plan de acción correspondientes a la evaluación de calidad de la Auditoría Interna de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. (Ref.: Oficio PEN-723-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo comenta que el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, adjunta el informe y el plan de acción correspondientes a la evaluación de calidad de la Auditoría Interna de la Operadora de Planes de Pensiones.

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

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

“Dar por conocido el oficio y trasladar al Comité Corporativo de Auditoría y a la Auditoría Interna el oficio PEN-723-2024, mediante el cual el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, adjunta el informe y el plan de acción correspondientes a la evaluación de calidad de la Auditoría Interna de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-Art-16”. (916)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

3.6.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de julio de 2024.

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo indica que este punto es el Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de julio de 2024.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano dice que las propuestas de acuerdo son dar por conocidos estos puntos informativos. El punto 3.1 es darlo por conocido y trasladarlo a la Administración. Los otros puntos deben darse por conocidos y remitirse al Comité Corporativo de Auditoría. Los acuerdos de los puntos 3.5 y 3.6 deben tomarse como Asamblea de Accionistas.

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

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

“Dar por conocido el Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional, correspondiente al mes de julio de 2024.

Lo anterior, de conformidad con el acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9 del 7 de junio de 2023”. (917)

ACUERDO FIRME.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta sobre el punto 3.1 si van a recibir realimentación con el resultado del análisis, pues el tema es complejo, ya que se están planteando uno cambios con garantía de depósitos y eso les atañe al 100%.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone que se agregue un inciso para que la Administración presente a esta Junta Directiva el análisis.

El director Sr. Espinoza Guido desea que se vea ese análisis como un punto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja considera que se deje como un punto informativo y que se agregue que la Administración eleve el análisis. Se debe dar por conocido el punto, ya después que se efectúe el análisis correspondiente.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone como punto dos al acuerdo sobre el punto 3.1 que se solicite a la Administración que realice una presentación a esta Junta Directiva del análisis efectuado.

ARTÍCULO 9

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comenta que hay dos acuerdos, uno de subsidiarias y otro de Capital Humano.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer el oficio de Capital Humano, el cual indica:

Dirección de Capital Humano
13 de agosto de 2024
DIRCH 1210-2024

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente de la Junta Directiva Nacional

Estimado señor:

Considerando la solicitud de traslado del Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz adjunta, así como el GGC-963-2024, mediante el cual se autoriza trasladar a la División Corporativa de Control Interno, esta dirección ha procedido con los trámites respectivos, incluyendo el cambio de nomenclatura del puesto, garantizando para ello el cumplimiento de los requisitos de idoneidad para el cargo y el procedimiento interno contenido en la directriz interna de reclutamiento y selección, específicamente en el apartado "traslado de personal a otras dependencias".

Revisando el expediente personal del Sr. Lizano Muñoz, consta el acuerdo de JDN-5584-Acd-714-218-Art.14 en fecha de 05 de octubre de 2018, que dice:

2. Trasladar al Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz a su puesto en propiedad plaza 0962 como secretario general de Junta Directiva Nacional a partir del jueves 04 de octubre de 2018".

Con el interés de darle una adecuada formalización al traslado, se le solicita valorar dejar sin efecto el acuerdo previamente mencionado y acoger la solicitud de traslado del Sr. Lizano a la Administración a partir del 05 de agosto de 2024, respetando sus condiciones laborales.

Atentamente,

Sra. Silvia Goyez Rojas
Directora de Capital Humano.

Se adjunta la nota del oficio que conoció este órgano.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja dice que más adelante viene la solicitud de derogatoria de un acuerdo viejo sobre el tema de las subsidiarias.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si el traslado es con todo y plaza.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja apunta que él tiene su plaza en esa división con la misma categoría.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recalca que el acuerdo que se está derogando era el de trasladar al Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz a su puesto en propiedad plaza 0962 como secretario general de Junta Directiva Nacional, que es un acuerdo del 2018.

Al respecto, Capital Humano indica que se está cumpliendo todo el procedimiento de la nota, así como trasladar al Sr. Lizano Muñoz a la División de Control Interno. A su vez, se ha efectuado el cambio de nomenclatura del puesto, garantizando para ello el cumplimiento de requisitos de idoneidad para el cargo y el procedimiento interno contenido en la directriz de reclutamiento. Por lo tanto, con el interés de darle una adecuada formalización al traslado, se está solicitando valorar dejar sin efecto el acuerdo previamente mencionado y acoger la solicitud de traslado del Sr. Lizano a la Administración a partir del 05 de agosto de 2024, respetando sus condiciones laborales.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por mayoría:

"Derogar el acuerdo JDN-5584-714-2018-Art-14, tomado en la sesión ordinaria 5584, celebrada el 3 de octubre del 2018 y acoger la solicitud de traslado del Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz a la Administración a partir del 05 de agosto de 2024, respetando sus condiciones laborales". (918)
(Ref.: oficio DIRCH-1210-2024)

ACUERDO FIRME.

El director Sr. Espinoza Guido vota en contra por no tener claro si está quedando libre la plaza o no.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja dice que la plaza de secretario general sí queda libre.

La directora Sra. González Mora señala que, al leer los documentos relacionados con este traslado, incluso el informe de gestión del anterior secretario general, se aclara que esta es la plaza en propiedad del Sr. Luis Alonso Lizano, pero parece que la situación va a cambiar. Eso fue lo que el Sr. Luis Alonso Lizano escribió en su informe de gestión y nadie objetó nada. Esa es la duda que le surge.

Al ser las **dieciséis horas con trece minutos** ingresa la jefa de la División Gestión del Talento Sra. Vera Tenorio Araya.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le explica a la Sra. Vera Tenorio Araya que surgió la duda de si quedaba libre la plaza de secretario general al trasladar al Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano dice que se está analizando el oficio de Capital Humano donde se pide derogar el acuerdo sobre la plaza del Sr. Lizano Muñoz.

El director Sr. Espinoza Guido comenta que él había entendido que era un traslado temporal, ante lo cual el Sr. Lizano Muñoz mantiene la plaza. Esa es su interpretación. Sin embargo, ahora se plantea ahora derogar el acuerdo mediante el cual el Sr. Lizano Muñoz es nombrado en esa plaza, por lo tanto, si se traslada con otra nomenclatura a otro puesto, deja la plaza que tiene en la Secretaría General.

La directora Sra. González Mora apunta que en el informe final de gestión del Sr. Luis Alonso Lizano él decía que era un traslado temporal y que seguía siendo el dueño de esa plaza. Aquí se vio el informe de gestión y nadie objetó nada, por lo tanto, ella lo vio así, pero hoy parece que las condiciones van a cambiar, por lo que desea una explicación.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya responde que la derogatoria de ese acuerdo es para poder aplicar el traslado de cualquier forma, ya sea de forma interina o en propiedad. En este caso, el oficio mencionado fue con el que se le informó un traslado temporal hasta que se concrete como tal las condiciones que establece la Convención Colectiva, de que quede plaza y así poder aplicar un proceso de concurso o de nombramiento.

Se tienen que establecer las condiciones establecidas en la Convención Colectiva, que es que exista la plaza ya vacante.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si la plaza a la que él va existe y está vacante.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya contesta que sí, que existe y está vacante, pues ahí lo que había que hacer era definir más la estructura como tal y valorar la posición de él.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si el criterio de Capital Humano es que este requisito es necesario para hacer el traslado de una manera interina.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya responde que sí y para valorar un movimiento fijo en la posición a la que él va.

La directora Sra. González Mora dice que hay un tema de derechos laborales, por lo que le parece que esta nota debería estar acompañada con un criterio legal de un experto en temas laborales para que se protejan y respeten los derechos que tengan los empleados. Considera que ese documento es básico para estar claros de no estar violando los derechos laborales del empleado.

ARTÍCULO 10

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que Capital Humano había hecho circular los diferentes currículos, de los cuales, de ocho solo siete presentaron los documentos. Por lo tanto, solicita que se estudie la posibilidad de entrevistar a los candidatos para la Asesoría Legal la próxima semana. Como no es un formato igual al que hace Capital Humano, sino que son los directores de esta Junta Directiva los que entrevistan. Por lo tanto, se puede entrevistar uno por uno a cada candidato la próxima sesión.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya explica que de los siete participantes solamente faltan dos que terminen el proceso de Oficialía de Cumplimiento. Además, está la valoración de seguridad y todos salieron bien.

Comenta que están todos. Solo falta el Sr. Alejandro Gómez que no presentó los documentos que se necesitaban para valoración. El único que presentó documentación ayer fue el Sr. Mauricio Muñoz Valverde, de quien se tiene solo la prueba Kompe DISC, pero faltan los otros procesos. Esta información se remitió para revisión de Seguridad y de la Oficialía de Cumplimiento.

De los procesos que hacen falta está la revisión por la Oficialía de Cumplimiento del Sr. Manuel Rey y del Sr. José Chaves Redondo. El oficial de cumplimiento indicó que el oficio salía hoy mismo.

La directora Sra. González Cordero pregunta quiénes tienen experiencia en juntas directivas de entidades bancarias nacionales.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya contesta que quienes tenían experiencia son el Sr. Randall Obando, quien es del Banco Nacional, y el Sr. Alejandro Gómez, pero este no respondió.

De los otros no se especifica muy bien su experiencia en órganos de dirección, aunque sí asesoran en cada una de las entidades donde están. A ellos se les pidieron las certificaciones donde vinieran el tema de los órganos de dirección.

El director Sr. Espinoza Guido comenta que a algunos se les pidió certificación de experiencia en juntas directivas, pero no todos la han presentado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que él hará la entrevista, pero se conforma que vengan del sistema financiero y que conozcan de varios temas. Por lo tanto, propone que se entreviste a todos. Recuerda que cuando se han hecho entrevistas en el pasado, se lanzan dos o tres preguntas con el fin de tener una impresión. Se le puede pedir una sugerencia de guía a Capital Humano.

El director Sr. Espinoza Guido manifiesta que la idea es que ellos tengan clara la normativa que rige actualmente la actividad, el tipo de consulta más frecuencia que se da aquí. No se puede tener al "superabogado", pero sí que conozca la materia normativa.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone como acuerdo dar por conocido el resultado del análisis efectuado por la Dirección de Capital Humano a los candidatos al cargo de Asesor Legal de la Junta Directiva Nacional.

Además, solicitar a la Administración que realice la convocatoria para las entrevistas a los siete candidatos, las cuales se efectuarán a partir de las 4:00 p. m. en la sesión ordinaria del martes 3 de septiembre de 2024.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"1. Dar por conocido el resultado del análisis efectuado por la Dirección de Capital Humano a los candidatos al cargo de Asesor Legal de la Junta Directiva Nacional.

2. Solicitar a la Administración que realice la convocatoria para las entrevistas a los siete candidatos, las cuales se efectuarán a partir de las 4:00 p. m. en la sesión ordinaria del martes 3 de septiembre de 2024". (919)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional, la derogatoria del acuerdo JDN-5961-Acd-1005-2022-Art-14, relacionado con el proceso de nombramiento de los miembros quienes integran las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Acuerdo CCNR-17-ACD-110-2024-Art-11)

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya expone que el acuerdo por derogar es el acuerdo JDN-5961-Acd-1005-2022-Art-14, tomado en julio de 2022, donde se establecía una serie de acciones por realizar para el nombramiento de juntas directivas del Conglomerado Financiero. Dentro de las acciones que se establecían estaba iniciar con no menos de cuatro meses el proceso de contratación de los miembros de Junta Directiva para lo cual, se contratará a una firma de reclutamiento que preseleccionará a los postulantes de conformidad con la Ley y la normativa vigente. Esta firma deberá evaluar 15 competencias que se habían definido con una herramienta adecuada.

En ese acuerdo también se solicitaba al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones que con la colaboración de las áreas que estime convenientes, elaborara un nuevo proceso para la evaluación del rendimiento para los miembros de las Juntas Directivas de las Subsidiarias y también se solicitó que se presentara una propuesta del reclutamiento realizado.

La razón por la cual se solicita derogar es porque hay dos acuerdos vigentes que establece una propuesta de documentos de gobernanza relacionados con la evaluación de idoneidad de alta Gerencia. Se incluyó el manual para el nombramiento, los anexos correspondientes, evaluaciones, autoevaluaciones. En el acuerdo 6111 se solicitó a la Secretaría General que coordinara con la Dirección de Capital Humano iniciar con el concurso de los antecedentes para los miembros de Juntas Directivas de las Sociedades, de modo que se derogaría el otro acuerdo que pedía contratar una empresa externa de reclutamiento para iniciar el proceso de preselección.

El director Sr. Espinoza Guido dice que la propuesta es derogar ese acuerdo y dejar en vigencia lo que se acordó en la sesión 6057 sobre los documentos de gobernanza. Esos documentos de gobernanza estaban basados en el conocimiento de Conassif 15-22. Se pretende que sea un proceso interno sin la ayuda de una empresa reclutadora externa, tal y como se ha venido haciendo últimamente.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya agrega que el manual permite valorar si es una empresa externa o un proceso interno. El manual da la potestad para que el proceso se hiciera a lo interno.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recuerda que esa fue la discusión que se tuvo en el Comité porque cuando se revisó lo que se venía haciendo, se estaba incumpliendo este acuerdo, sobre todo después de que se estableció un manual para implementar la normativa Conassif 15-22, por eso se propone a esta Junta Directiva la derogación de ese acuerdo.

Manifiesta que hay una propuesta de acuerdo, que es: *derogar el acuerdo JDN-5961-Acd-1005-2022-Art-14, relacionado con el proceso de nombramiento de los integrantes de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

Lo anterior, pues carece de vigencia, debido a que la Junta Directiva mediante el acuerdo JDN-6057-Acd-1322-2023-Art-2 aprobó el Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Asimismo, con el acuerdo JDN-6111-Acd-561-2024-Art-10 se le solicitó a la Secretaría que coordinara con la Dirección de Capital Humano iniciar un concurso de antecedentes para los miembros de las juntas directivas de las sociedades anónimas, considerando todos los criterios normativos.

Todo de conformidad con lo establecido en el artículo 152 y 153 de la Ley General de la Administración Pública.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Derogar el acuerdo JDN-5961-Acd-1005-2022-Art-14, relacionado con el proceso de nombramiento de los integrantes de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Lo anterior, pues carece de vigencia, debido a que la Junta Directiva mediante el acuerdo JDN-6057-Acd-1322-2023-Art-2 aprobó el Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como los documentos relacionados con las evaluaciones de la idoneidad y desempeño conjunta e individual para los miembros de Órganos de Dirección, Alta Gerencia y comités.

Asimismo, con el acuerdo JDN-6111-Acd-561-2024-Art-10 se le solicitó a la Secretaría que coordinara con la Dirección de Capital Humano iniciar un concurso de antecedentes para los miembros de las juntas directivas de las sociedades anónimas, considerando todos los criterios normativos.

Todo de conformidad con lo establecido en el artículo 152 y 153 de la Ley General de la Administración Pública”. (920)
(Ref.: Acuerdo CCNR-17-ACD-110-2024-Art-11)

ACUERDO FIRME.

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

Al ser las **dieciséis horas con treinta y cinco minutos**, sale la funcionaria de la División Gestión del Talento Sra. Vera Tenorio e ingresan el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez y el director general de Banca de Desarrollo Social Sr. Marlon Valverde Castro.

ARTÍCULO 12

7.1.- El Sr. Mauricio Arias Ramírez, director de Fodemipyme, adjunta informe sobre las acciones para contar con los servicios de abogados y peritos, en atención al acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez manifiesta que el objetivo es atender el acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9 de esta Junta Directiva relacionado con una consulta directa planteada a la Dirección del Fodemipyme sobre analizar la idoneidad de dotar al Fondo de servicios notariales y periciales para gestionar el Fondo de manera adecuada.

Como parte de los antecedentes comenta que prepararon un caso de negocio con evaluación técnica, desde la viabilidad financiera y legal y desde la parte de sostenibilidad.

Añade que históricamente han dependido de los servicios que brinda el Banco Popular en materia pericial y de calculaciones. Este modelo actual provoca que, en ocasiones, el Fondo compita con el Banco en cuanto a recursos.

Considera que el Fodemipyme no debe ser un obstáculo para el negocio del Banco. En ocasiones los casos del Fodemipyme compiten con los casos que van en la corriente de notariado o compiten con los espacios que ocupan los peritos de la Institución para resolver los casos del negocio del Banco Popular.

El artículo 58 del *Reglamento operativo del Fodemipyme* señala que la unidad técnica podrá contratar los servicios útiles a los fines para los cuales el Fondo fue creado, respetando los principios de contratación administrativa.

Asegura que, en ninguna circunstancia, pueden apartarse de los criterios legales y jurídicos y todo lo que conlleva el tema de contratación administrativa.

El problema que deben resolver es eliminar la dependencia directa, lo cual genera que los clientes se mantengan en filas de espera, así como bajar el consumo de recursos de la Institución, con el fin de atender de forma oportuna las solicitudes de los beneficiarios.

Agrega que la razón por la cual el legislador haya dado al Fodemipyme autonomía presupuestaria es para que pueda resolver eficientemente su gestión operativa y para ello cuenta con su presupuesto.

Indica que las oportunidades de mejora son lograr disminuir los tiempos de respuesta integrales de los procesos de financiamiento.

En la parte de abogacía pretenden adicionar valor y destaca que no es un secreto que manejan 17 entidades financieras, se enfrentan a 17 consultorías jurídicas de todos los bancos, incluyendo la del Banco Popular que va a depender, en primera instancia, de la naturaleza de sus organizaciones y el Fodemipyme mantiene sus negocios comerciales con toda una serie de entidades financieras y, en muchos casos, con el Banco Popular por ser uno de los colocadores principales.

En este sentido requieren de asesoría jurídica en materia de contrato. Todo eso se realiza con la asesoría jurídica interna y al final son negocios entre partes.

La realidad es que la vinculación en los procesos de crédito es uno de los procesos más críticos, principalmente los jurídicos que atrasan la gestión, además el proceso de valoración de bienes muchas veces se detiene por la poca disponibilidad o la limitada capacidad de insumos que tienen para atender, se refiere a los peritos, a los contratos y a los procesos de formalización, porque muchas veces no son oportunos por el volumen que se maneja.

En lo correspondiente a las vinculaciones, expresa que el Fodemipyme no se vincula de manera directa a ningún objetivo PEC, pero sí contribuye de manera directa al índice de bienestar social de la Institución.

De los riesgos dice que no hay espacio para ejecutarse porque es un eslabón fundamental para brindar un servicio necesario en cumplimiento de la Ley 8262.

Sobre el alcance menciona que primero, pretenden contratar mediante un procedimiento licitatorio externo, al menos, dos firmas o dos profesionales externos para la atención de los requerimientos en materia de peritos, respetando todo el proceso de contratación administrativa y los criterios legales que ocurran en ese entorno.

Segundo, incorporar a la planilla de planta del Fodemipyme un asesor legal directo con característica notarial que pueda satisfacer todas las necesidades que el Fondo tenga en ese campo. Esto es un análisis financiero del costo beneficio.

Hay unos datos interesantes que ya la Junta Directiva Nacional conoce como el crecimiento en cantidad de pymes atendidas, el crecimiento promedio en la colocación que viene pasando de ₡1.700 millones a casi ₡4.200 millones y el aumento en pymes directas que se atienden y se formalizan dentro del Fondo, las cuales se calculan dentro del Fondo.

El crecimiento del saldo de cartera es de 8,85% promedio en los últimos tres años.

Acota que la mora mayor a 90 días en julio cerró en 0,63%, aquí no solo es colocar, sino crecer en cantidad y calidad y de una forma eficiente, pues colocar por colocar no tiene sentido, es mantener una calidad de la cartera bastante adecuada.

Agrega sobre la cantidad de inventario actual que no se maneja más de 351 solicitudes de financiamiento y que deben ser atendidas, están distribuidas por ejecutivo, ese es el inventario que actualmente se maneja distribuido en tamaños de empresas micros, pequeñas o medianas, con un inventario que ronda los ₡8.400 millones.

De la posición de la cartera del Fodemipyme dice que más o menos el 60% es hipotecaria, así esperan que se comporte el inventario.

También el fondo de avales ha tenido un crecimiento, actualmente manejan tres o cuatro contratos mercantiles por cada entidad operadora, no estaban acostumbrados a tramitar ese volumen. Todos requieren anexos y discusiones con las áreas jurídicas de los demás bancos porque todos los bancos quieren sacar ventaja de los mecanismos para avalar las carteras.

Muestra el crecimiento que ha tenido el Fondo y este año se aceleró aún más y comenta que en el informe de gestión que presentarán con corte a junio de 2024 mostrará el crecimiento sostenido que mantiene el Fondo de Garantías, lo cual les alegra, pero también les llama la atención que deben reforzar la estructura.

El cumplimiento con corte a julio de 2024 es un 201% de lo propuesto para el 2024.

De las proyecciones que hicieron del recurso humano sobre lo requerido se basan en un abogado y notario contratado con cargo al presupuesto y, al menos, dos empresas especializadas con servicio *outsourcing*.

Acerca de las proyecciones de costo beneficio, asegura que valoran el beneficio de formalizar de manera más expedita los expedientes, considerando el inventario actual y que, al menos, un 30% de ese inventario se llegue a materializar o formalizar cobrando rápidamente las comisiones y así agregar el ingreso suficiente para pagar el salario de ese abogado notario quien ayudará.

Afecta el indicador de eficiencia del Fondo, es mínimo y en la actualidad tienen un indicador de eficiencia de 26,50%. Ese es el gasto operativo en relación con la utilidad operativa del Fondo, haciendo las proyecciones de costo.

Detalla que del 26,50% el indicador pasa a un 27,80%, es un 1,30% lo que incrementa y es insignificante en función de los gastos proyectados.

Sobre otros beneficios para el Banco señala que contemplaron los beneficios de la imagen conglomeral al brindar un servicio más eficiente, el cliente percibe que es el Banco el que está ofreciendo el servicio, eso es un ganar-ganar.

El fin es lograr un Banco Popular que por medio del Fodemipyme se enfoque hacia el otorgamiento de beneficios al sector productivo como ningún otro Banco lo realiza en el país.

Añade que otro beneficio es atender clientes de forma más eficiente y una economía para el Banco, ya que el Fondo de Avales realiza funciones que actualmente consume recursos del Conglomerado. El Fondo poco a poco se ha vuelto más autosuficiente dejando de consumir recursos financieros y tiempo de funcionarios pagados por el Banco, permitiendo que el personal del Banco se enfoque más en los negocios propios que tiene la Institución.

Indica que la propuesta de acuerdo es la siguiente:

Acoger y aprobar el caso de negocio planteado por la Unidad Técnica del Fodemipyme, considerando los análisis técnicos y de costo beneficio incluidos en este informe, tomando en consideración la autonomía administrativa, operativa, de gestión y presupuestaria que posee la Dirección Ejecutiva del Fodemipyme conferida en la Ley 8262.

Autorizar la creación de la plaza abogado y notario Fodemipyme, categoría 23, conforme a la recomendación planteada en este informe, utilizando todos los procesos y procedimientos que tiene la Dirección de Capital Humano para el reclutamiento respectivo.

Se instruye al Fodemipyme para tramitar ante las instancias pertinentes el presupuesto necesario para dichos contenidos.

Se instruye a la Administración del Fodemipyme iniciar en la mayor brevedad el proceso de contratación, acogiendo la recomendación de dotar al Fondo de dos empresas que brinden los servicios periciales y de avalúo para el proceso. El Fodemipyme debe gestionar con celeridad las modificaciones presupuestarias y los criterios legales necesarias para dicho fin.

En un plazo no mayor a dos meses dar informes sobre el avance.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que está de acuerdo con todo y está bien, excepto que no cuentan con un criterio jurídico.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que, generalmente, cuando inician los procesos de contratación previo a abrirlos deben cumplir todo un pliego de procedimientos institucionales, entre estos los jurídicos, además deben justificar que no es una tercerización y para ello el Fondo debe demostrar que no tiene los recursos internos.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta las razones por las que aún no tienen el criterio jurídico, desea saber cuál es el problema para obtenerlo.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez expresa que no hay problema.

El director Sr. Espinoza Guido consulta que, entonces, por qué lo presentan si aún no cuentan con ese requisito.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez señala que él presentó la propuesta de cómo se puede realizar, siempre y cuando de manera administrativa se cumpla con todos los procesos.

El director Sr. Espinoza Guido recalca que la Junta Directiva no puede aprobar algo que no sea legal y si no hay criterio jurídico, el tema financiero, la viabilidad técnica y lo demás es secundario. Considera que primero deben tener un criterio jurídico y si no lo tienen, no se puede llevar a cabo ese trabajo.

Pregunta cómo pueden aprobar algo que estará sujeto a un criterio jurídico que, eventualmente, podría indicar que este proyecto no se puede hacer.

La directora Sra. Palomo Leitón resalta que el índice de eficiencia tendrá un deterioro, pero en el análisis además de ser un buen índice, con esta propuesta de las contrataciones las colocaciones crecerán de manera exponencial. Por tanto, no comprende la razón por la cual se deba deteriorar ese índice en un futuro.

Sumado a lo anterior, cuando analizaron este tema en otra sesión de esta Junta Directiva se había hablado de que la Administración debía dar servicios al Fodemipyme y por ese servicio la Administración cobra una cuota, del mismo modo como lo hacen todas las demás sociedades.

Ahora el Fodemipyme absorbería ese trabajo como parte del costo del Fodemipyme, lo paga ese Fondo y no sería un pago al Banco, pues repite que en la actualidad el Banco cobra al Fodemipyme de igual manera como cobra a las demás sociedades.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que esta parte de servicio legal no se cobra y ellos son del criterio que deben cobrarlo.

La directora Sra. Palomo Leitón comprende que, entonces, es un gasto para el Fodemipyme.

La directora Sra. Palomo Leitón especifica que es un gasto para el Fodemipyme, pero deja de ser un gasto para el Banco.

En cuanto a la consulta de deterioro del indicador de eficiencia, señala que los recursos que se van a colocar pasarán de una cartera de inversiones a una cartera activa de crédito y de igual modo estarían ganando. Dice que la tasa de interés no tiene los fines mercantiles sino de sostenibilidad y tratan de que haya sostenibilidad y además que la tasa de interés equilibre el camino del Fondo.

Aclara que el 1,30% es el peor escenario y estarían contemplando la posibilidad de que suceda.

El director general de Banca de Desarrollo Social Sr. Valverde Castro agrega que ambos servicios se transfieren, tanto el servicio de notariado como el de avalúos. Por las razones expuestas hay un cambio en el índice de eficiencia en donde se afecta un poco.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez aclara que es un beneficio directo, el hecho de que el Fodemipyme empiece a gestionar sus propios servicios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que esta Junta Directiva solo debe autorizar al Fodemipyme que gestione con la Administración todos los procedimientos legales, de recurso humano, con la Subgerencia General de Negocios y todo lo que implica la gobernanza del Fodemipyme con la Administración.

Considera que la propuesta de acuerdo está más completa y solo deben dar la autorización al Fodemipyme para que lleve a cabo todo el procedimiento y si no se cumple todo el procedimiento, no se puede ejecutar.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recuerda la situación que generó esta solicitud, detalla que había una propuesta y el Fodemipyme todo el proceso jurídico que realiza lo debe hacer por medio de los servicios del Banco.

Procede a leer una propuesta de acuerdo que considera un poco el planteamiento del Sr. Raúl Espinoza en cuanto a la necesidad de contar con un criterio legal.

1. Dar por conocido los oficios GGC-1185-2024, DIRGBS-0219-2024 y DIRFOD-951-2024 mediante el cual el Sr. Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme, adjunta informe sobre las acciones necesarias para contar con los servicios de abogados y peritos. Lo anterior, en atención a los incisos 2 y 3 del acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9.

2. Autorizar la creación de la plaza "Abogado y Notario FODEMIPYME" a cargo del presupuesto del fondo, considerando los análisis técnicos y de costo beneficio incluidos en el oficio DIRFOD-951-2024. Para lo anterior, se deben seguir todos los procedimientos internos ya establecidos, así como, se debe contar con los criterios técnicos y operativos de las áreas competentes e involucradas en el proceso.

3. Autorizar el inicio del proceso de contratación administrativa, a cargo del presupuesto del fondo y siguiendo el debido proceso señalado en la normativa externa e interna que regula la materia, para dotar al FODEMIPYME de al menos dos empresas que brinden servicios periciales para avalúos de bienes muebles e inmuebles para el proceso de crédito del Fondo. Para lo anterior, se deben seguir todos los procedimientos internos ya establecidos, así como, contar con los criterios técnicos y operativos de las áreas competentes e involucradas en el proceso.

4. Solicitar a la Dirección Ejecutiva de Fodemipyme, a la Dirección de Capital Humano y a la Dirección de Soporte Administrativo, que presenten ante esta Junta Directiva Nacional, en un plazo de 2 meses, informe de avance sobre la implementación de lo requerido en los incisos anteriores.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora aclara que es de Soporte Administrativo no de Soporte al Negocio porque sería por contratación administrativa.

La directora Sra. Palomo Leitón tomando en cuenta la solicitud del Sr. Raúl Espinoza, considera que primero se realiza el análisis, solo que se autoriza la contratación y luego el análisis. Se debe analizar legalmente la contratación y luego autorizar si el análisis legal es positivo.

Acota que es solo ordenar las acciones, pero en el acuerdo están mencionando los dos aspectos a la vez.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta por qué requieren contratar servicios externos para hacer el análisis jurídico.

La directora Sra. González Cordero acota que son los abogados que se contratan de manera externa.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez explica que es el abogado interno y los peritos deben ser externos.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si ya están en una eventual operación de este modelo de negocio.

El director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Arias Ramírez responde que esa es la propuesta.

La directora Sra. González Mora pide que en el acuerdo quede claro que, previo a la contratación se disponga del análisis jurídico para estar seguros de que no hay alguna contravención a la Ley de creación del Fodemipyme ni al tema de gobernanza que controla.

La directora Sra. González Cordero expresa que no cree que deban modificar el acuerdo porque el acuerdo sería solo dar por conocida la exposición como un insumo y queda pendiente que entreguen a esta Junta Directiva los análisis jurídicos y otros para poder aprobar lo propuesto.

Expresa que el acuerdo que leyó el Sr. Eduardo Navarro no es el que ellos tienen, pues solo recibieron el de dar por conocido.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano acota que el tema del costo beneficio ya está, la duda que percibe en los directores es sobre los temas legales.

Lee el inciso 3 de la propuesta del acuerdo:

3. Autorizar el inicio del proceso de contratación administrativa, a cargo del presupuesto del fondo y siguiendo el debido proceso señalado en la normativa externa e interna que regula la materia, para dotar al FODEMIPYME de al menos dos empresas que brinden servicios periciales para avalúos de bienes muebles e inmuebles para el proceso de crédito del Fondo. Para lo anterior, se deben seguir todos los procedimientos internos ya establecidos, así como, contar con los criterios técnicos y operativos de las áreas competentes e involucradas en el proceso.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que primero deben contar con los criterios técnicos y legales antes de la autorización.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone incluir lo siguiente:

Se solicita hacer la evaluación cumpliendo los procedimientos y contar con los criterios técnicos, operativos y legales de las áreas competentes e involucradas en el proceso y de ser positivo, autorizar el proceso de contratación administrativa.

La directora Sra. González Cordero pregunta qué pasa si los criterios técnicos revelan una imposibilidad.

El director Sr. Espinoza Guido señala que, aunque los criterios técnicos avalen la propuesta, la responsabilidad de la Junta Directiva es tomar un acuerdo a la luz de una viabilidad jurídica y si no se tienen o se da por atendida de manera tácita, están incumpliendo con su responsabilidad. Primero debe existir un criterio jurídico y a partir de ese momento sigue todo lo demás.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee de nuevo una propuesta de acuerdo:

1. Dar por conocido los oficios GGC-1185-2024, DIRGBS-0219-2024 y DIRFOD-951-2024 mediante el cual el Sr. Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme, adjunta informe sobre las acciones necesarias para contar con los servicios de abogados y peritos. Lo anterior, en atención a los incisos 2 y 3 del acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9.

2. Solicitar a la Administración un criterio jurídico para iniciar el proceso de contratación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que las potestades de esta Junta Directiva Nacional sobre el Fodemipyme no requieren de criterios jurídicos, pero sí el procedimiento de contratación, así como el procedimiento que realizará la Dirección de Capital Humano. Esta Junta Directiva aprobó una moción porque a ellos no les corresponde definir la forma de realizarlo y la forma pasa por usar toda la legalidad y los instrumentos que tiene la Administración, al respecto.

El criterio jurídico no es para definir si pueden o no pueden como Junta Directiva Nacional autorizar. Recuerda que esta Junta Directiva había aprobado las plazas al Fodemipyme y luego siguió todo el procedimiento con la Administración.

Ahora deben seguir igual proceso, pues hay una realidad latente: los peritos no dan abasto con las tareas que pertenecen solo al Banco Popular y además van atrasados en todos los departamentos, eso se ha evidenciado.

En este caso están requiriendo un notario para agilizar la colocación, basados en un mandato de esta Junta Directiva Nacional.

Respecto a los abogados, señala que lo que se requiere es un notario para dar rapidez para la colocación, con un mandato que dieron ellos como Junta Directiva. Recuerda que se aprobó un plan de trabajo en el cual debían colocar ¢10.000 millones en un año y en el mes 8 todavía no se está cerca, por culpa que desde la parte de gobernanza no se ha entrado en esos temas.

Externa que el mayor problema del Banco tiene que ver con el tema de los peritajes y se esto se está contagiando a Fodemipyme. Ahora bien, la Administración ha ido mejorando el servicio que le da a las subsidiarias, pues antes había quejas respecto a que no se daba abasto para suplir sus necesidades.

Manifiesta que, de hecho, en esta Junta Directiva se autorizó la creación de una dirección especial de riesgo para una de las subsidiarias, debido a su naturaleza.

Comenta que con esto se está aliviando la carga al Banco y no se están saltando ningún procedimiento, pues está sujeto al procedimiento. En cuanto al tema de legalidad sobre las potestades de esta Junta Directiva como ente superior de Fodemipyme, manifiesta que no es necesario preguntar por eso, puesto que ya está en la ley.

Lo que sí debe hacerse es verificar que se cumpla con todos los requisitos de contratación que lleva un caso como este.

Reitera que lo que está atrasando en el tema del Fodemipyme tiene que ver con lo que tarda el Banco para dar el servicio de peritaje y para aplicar el sistema de notariado del Banco.

Menciona que el acuerdo que tomó la Junta Directiva tuvo que ver con preguntar técnicamente cómo se podía solucionar esto. Así pues, donde se necesita que se cumpla toda la legalidad, es en el procedimiento de contratación.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora aclara que el tema de lentitud se da, porque se hace la gestión con peritos internos y ellos dependen de un rol, pero si se da a través de contrataciones externas, eso se hace de forma inmediata.

Es decir, si se quiere pagar, se pueden asignar peritos externos y eso será inmediato. Comenta que el Banco tiene ya contratadas tres o cuatro empresas que le dan servicios.

Reitera que el Banco da el servicio a Fodemipyme con peritos de planta y no le cobra, por lo que es un poco más lento, pero si se quieren utilizar los peritos externos, se les puede dar los peritos externos.

Manifiesta que el procedimiento ya está y no es necesario entrar a una nueva contratación, pues ya el Banco tiene una estructura de peritos externos y se puede dar ese servicio de forma inmediata siempre y cuando se pague por el servicio que da el perito externo.

En cuanto al notario, expresa que efectivamente Fodemipyme debería tener un notario a tiempo completo, pero en cuanto a los peritos externos, insiste en que esa figura ya existe en el Banco y no se daría atraso. Comenta que ese servicio es inmediato y los peritos tienen dos o tres días para contestar.

La directora Sra. González Cordero menciona que lo que debe arreglar esta Junta Directiva tiene que ver con los atrasos de la Dirección Jurídica y pedir a la Administración que resuelva ese tema, en forma y tiempo.

Es decir, cree que el enfoque tiene que ver con solucionar los problemas en la Dirección Jurídica, se le exigiría cuentas, se les preguntaría si les hace falta personal. Es decir, no ve necesario hacer una estructura más grande, consumiendo fondos de avales que podrían estarse utilizando en otros proyectos y no en un gasto administrativo, dándole estructura a algo que no lo necesita.

Reitera que prefiere que se presenten los criterios jurídicos antes de tomar cualquier decisión.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comenta que le surge una duda, pues hay un análisis de costo-beneficio que justifica lo que se ha dicho, aunque podría haber un tema legal respecto al procedimiento, no en referente a la autonomía que tiene la Administración para contratar con cargo al Fodemipyme, pues eso ya lo tiene claro, pero si ya el Banco tiene una empresa contratada para hacer peritaje, se pregunta qué se requiere para que se coordine y se cargue al costo del Fodemipyme.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora indica que nada más se debe hacer la solicitud.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega que se pregunta también cómo resolver el tema del abogado y el notario.

Seguidamente procede a presentar otra propuesta de acuerdo:

1.- Dar por conocido los oficios GGC-1185-2024, DIRGBS-0219-2024 y DIRFOD-951-2024 mediante el cual el Sr. Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme, adjunta informe sobre las acciones necesarias para contar con los servicios de abogados y peritos. Lo anterior, en atención a los incisos 2 y 3 del acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9.

2.- Solicitar a la Dirección del Fodemipyme coordinar con la Administración para hacer la gestión con las empresas de avalúo contratadas por servicios profesionales y que ese costo se cargue a Fodemipyme.

Indica que tiene duda respecto al tema legal para el inciso 3. En ese sentido, menciona que lo que se busca es desentrabar las gestiones y cumplir las metas del Fodemipyme y lo que se ha dicho es que tendrían limitaciones por el tema de peritaje y por el tema de abogados, que es lo que se debe solucionar.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que no deben complicarse, pues la Administración lo que está indicando que hay una forma de solucionarlo sin que se genere una plataforma paralela, por lo que sugiere que se deje que Fodemipyme y la Administración resuelvan entre sí y que se le brinden al Fodemipyme los recursos que están solicitando y que se traiga una propuesta en coordinación con la Administración.

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

Solicitar a la Administración y a Fodemipyme traer una propuesta consensuada para resolver los cuellos de botella en Fodemipyme.

Todos los directores muestran su acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido los oficios GGC-1185-2024, DIRGBS-0219-2024 y DIRFOD-951-2024 mediante el cual el Sr. Mauricio Arias Ramírez, director ejecutivo del Fodemipyme, adjunta informe sobre las acciones necesarias para contar con los servicios de abogados y peritos. Lo anterior, en atención a los incisos 2 y 3 del acuerdo JDN-6129-Acd-805-2024-Art-9.

2. Solicitar a la Dirección del Fodemipyme y a la Administración que presenten una propuesta consensuada para resolver el tema de los servicios de abogados y peritos para el Fodemipyme”. (921)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 13

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe del primer semestre del 2024 sobre la gestión y exposición del Banco a los riesgos de legitimación de capitales, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-14-ACD-183-2024-Art-9)

Al ser las **diecisiete horas con catorce minutos** se retiran el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro y el director ejecutivo del Fodemipyme Sr. Mauricio Arias Ramírez. Igualmente, inicia su participación virtual el oficial de cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados inicia la exposición del informe del primer semestre 2024 e indica que se presenta en atención a lo que se establece en el acuerdo Conassif 12-21, inciso g, artículo 19, sobre las funciones que tienen las oficialías de cumplimiento y se solicita la presentación de un informe al menos cada seis meses. Este debe incluir datos sobre el seguimiento a los planes de acción y a temas de riesgo que enfrenta la entidad.

Afirma que presentaron el documento al cierre del primer semestre, en este se abordaron distintos aspectos y detalla que el primer capítulo se relaciona con la exposición al riesgo de legitimación de capitales y demás delitos. El segundo capítulo incorpora el seguimiento a distintos planes de acción, donde está la Auditoría Interna, la Auditoría Externa, la Sugef y también recomendaciones de la Oficialía de Cumplimiento. Finalmente, hay un apartado de anexos donde con aspectos adicionales expuestos en el informe.

Amplía sobre el primer tema, la debida diligencia en Coopeservidores, recuerda que la Oficialía de Cumplimiento participó en este proceso desde las competencias que le corresponden al área. Informa que abordaron aspectos relacionados con las personas afiliadas a la cooperativa, el origen de los ingresos, de los fondos de los ahorros, etc.

A partir de ese análisis identificaron riesgos expuestos en el documento de la debida diligencia y que también señalan rápidamente en este informe del primer semestre. Se incluyeron las inconsistencias en la información de los sistemas de la cooperativa, las deficiencias en la documentación sobre el origen de los fondos de los ahorros existentes. Acota brevemente que ha salido a la luz pública el atraso que se ha dado en el traslado de la información y es precisamente para que el Banco devuelva los recursos.

En todos los casos también propusieron acciones de mitigación que se han ejecutado precisamente para que el Banco no se vea afectado directamente con la situaciones identificadas.

Los recursos viajan a partir de una especie de billetera digital de tarjetas a tarjetas, pueden ser transferencias nacionales o internacionales.

Amplía que, en el caso de las tarjetas nacionales, el riesgo está controlado a través de las distintas medidas aplicadas. En el caso de las internacionales, han trabajado en la automatización de los controles para mitigar los riesgos.

Se evidencia que parte de estas transacciones son internacionales y es en donde han trabajado con un requerimiento tecnológico que se encuentra en la etapa final.

Precisa que están en la última historia de usuario, en la etapa final donde se validan las transacciones que realizan estas personas a nivel internacional en las distintas listas de control que existen para evitar que ingresen recursos ilícitos. Reitera que están en esa etapa y esperan terminarla a finales de este año.

El tercer tema señalado es sobre las inconsistencias en la vinculación y actualización de la Política Conozca a su Cliente, observa una mejora del semestre anterior a este y recuerda que en el semestre anterior aproximadamente el 50% tenía inconsistencias, lograron bajarlas a menos de un 40%, sin embargo, continúa siendo un porcentaje elevado.

Informa que han trabajado distintas propuestas para resolverlo de manera definitiva y entre ellas menciona los desarrollos tecnológicos que se realizan para un proceso de *onboarding* automatizado, tanto a nivel individual de las personas, como a nivel masivo para determinadas estrategias institucionales.

Menciona también otras iniciativas que están ejecutando como lo es la inclusión de datos adicionales en el padrón externo de personas que tienen en el Banco para que algunos datos se completen de forma automatizada y especifica que sería información relacionada con el Tribunal Supremo de Elecciones, la Dirección General de Migración y Extranjería y el Registro Nacional de la Propiedad, entre otros aspectos que les permitan mitigar esta situación.

Recalca que más del 76% de las inconsistencias están relacionadas con tres temas, a saber, los ingresos que declaran las personas, el monto, la documentación que se requiere para monitorear las transacciones realizadas. El segundo tema, los beneficiarios finales; el tercero, el CICAC.

Prosigue con el monitoreo transaccional, durante el primer semestre se logró cumplir con los niveles de apetito, menos en el riesgo alto. En este tema, observa que las alertas generadas por los riesgos medio y bajo, se logró cumplir con los niveles de apetito establecidos en el Banco, sin embargo, a nivel de riesgo alto no se logró debido a que se requería al menos un 95,5% de cumplimiento. Sin embargo, cuando desglosaron este dato por trimestre vieron que sí se ubicaron en el rango de apetito en el segundo trimestre.

Señala que, en el segundo trimestre, las alertas transaccionales de los clientes de riesgo alto se atendieron en plazo para un 98,39% de los casos y el rango de apetito establecía que debía ser de al menos un 95,5%; el 4,5% podían estar atendidas fuera de ese plazo. Confirma que se cumplió con lo necesario, lo mismo para riesgo medio y riesgo bajo, lo cual muestra una mejora que han tenido en la atención de alertas transaccionales.

Prosigue con el tema de operaciones sospechosas, en el Banco siguen reportando una cantidad importante de casos a la autoridad competente, a la Unidad de Inteligencia Financiera, y señala algunas tipologías detectadas especialmente la mezcla de las actividades lícitas con dinero que consideran de origen ilícito. Aprecia que no les corresponde verificar si esa situación es cierta, sino a las autoridades que están a cargo en Costa Rica.

Explica rápidamente que se utilizan empresas legítimas para incluir dinero ilícito y así legitimarlo a través de sus propias actividades normales.

En otro orden de ideas, destaca los requerimientos tecnológicos atendidos o en proceso, al cierre del primer semestre tenían 13 requerimientos en proceso, de los 14 que señalaron uno se finalizó, que es el primero, y los restantes se mantenían en proceso.

Reconoce que aún no han finalizado la ejecución del plan correctivo y uno de los requerimientos se relaciona con el servicio de Visa Direct, afirma que ya han implementado seis historias de usuarios de las siete que tiene. La número siete es la que están trabajando en estos momentos y se relaciona con un tema complejo.

Explica que las transferencias de Visa Direct, funcionan en tiempo real, lo cual significa que la validación que deben hacer los sistemas del Banco en las listas internacionales debe ser en tiempo real, pero, además, si hay algún *hit* o alguna coincidencia con una lista similar porque alguna persona o entidad está en alguna lista establecida internacionalmente por las normativa y que debe utilizarse, pues debe rechazarse también en tiempo real.

Estima que este es el tema más importante sobre el cual están trabajando para determinar precisamente su implementación y espera finalizar a finales de este 2024. Igualmente, hay otros dos requerimientos del plan correctivo que se han trabajado, uno de ellos se ha implementado en julio y el otro se espera implementar en el siguiente mes de setiembre, de acuerdo con lo señalado la Dirección de Tecnología de Información.

Pasa a las conclusiones relacionadas con los puntos recién tratados y destaca que la primera se relaciona con los riesgos identificados en la debida diligencia que hicieron a Coopeservidores para el proceso de adquisición de activos y devolución de pasivos.

La segunda conclusión es sobre los afiliados que presentan inusualidades relacionadas con el congelamiento de fondos, causas penales, personas con domicilio electoral en centro penitenciarios, fraude bancario, etc., que los llevaron a recomendar que no fueran trasladadas como parte de la cartera de crédito, aunque el resolutor estableció que sí debe devolverse los ahorros a través del Banco Popular.

Lo anterior, implica buscar mecanismos que no impacten al Banco en esta materia y para esto propusieron devolver, si son montos bajos, en efectivo, pero si son montos relevantes, a través de cheques de gerencia.

La tercera conclusión gira en torno a las transferencias recibidas mediante el servicio Visa Direct, han avanzado de manera importante en la automatización de los controles, pero queda pendiente la validación y rechazo en tiempo real de las transacciones que registran las listas de control de los sistemas.

La cuarta conclusión tiene que ver con el avance en la reducción de las inconsistencias de la Política Conozca a su Cliente, aunque se siguen concentrando en temas importantes para efectos de mitigar los riesgos asociados con el lavado de dinero y otros delitos en esta materia.

La quinta conclusión es sobre la desmejora durante el primer trimestre en la atención de las alertas transaccionales en los plazos establecidos, aunque en el segundo trimestre lograron recuperar precisamente esa situación y ubicarse dentro de los rangos de apetito.

La sexta conclusión está asociada con la implementación que realiza en el *core* bancario de una herramienta para efectos de los reportes de inusualidades, lo que ha hecho que tengan un mayor volumen de estas situaciones. Afirma que han detectado diferentes tipologías que están

dándose recientemente, todos los días se ven noticias de lo ocurrido en las calles del país, que han ido más allá del lavado de dinero y está trascendiendo a dañar la integridad física de las personas.

La octava conclusión se relaciona con las medidas de contingencia que se aplican en relación con los requerimientos en proceso, señala un requerimiento tecnológico que no tiene acciones de contingencia debido a la complejidad del tema y se relaciona con las cuentas de ahorro que se cierran y cuyas transacciones no las pueden ver y no se monitorean en este momento.

Finaliza indicando que las recomendaciones no se incluyeron debido a que se mantienen en seguimiento las señaladas en el informe del segundo semestre de 2023, asociadas con estos mismos temas.

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

Dar por conocido el informe del primer semestre del 2024 sobre la gestión y exposición del Banco a los riesgos de legitimación de capitales, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.

Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del Reglamento emitido por el CONASSIF para la Ley 7786 y de la actividad 3 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Cumplimiento, así como de conformidad con lo establecido en el artículo 7 inciso c) del Acuerdo CONASSIF 12-21 Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Aplicable a los Sujetos Obligados por el artículo 14 de la Ley 7786.

La directora Sra. Palomo Leitón manifiesta que alegra observar que en el segundo trimestre de 2024 mejoraron las alertas transaccionales con alto riesgo y recuerda que esas estaban anteriormente con un indicador muy bajo. No obstante, esto debería ser al 100% y espera que logren imponerse esa meta en esta categoría de riesgo alto. Felicita por la atención y la mejora.

En otro tema, se señaló que 475 clientes no fueron recomendados por la Oficialía por temas de la ley en la parte del crédito, pero al saber que es dinero que sí debe devolverse, no entendió el mecanismo planteado para devolverlo. Se pregunta si no abrirán cuenta, se lo transferirán a otra cuenta y desea aclarar esto.

Luego, en temas de Visa Direct, consulta en qué fecha se estima la resolución de este tema; observa que tienen una contingencia y sabe que está resolviéndose de manera manual.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados responde sobre Visa Direct y de acuerdo con la planificación interna, finalizaría en octubre 2024. En relación con la devolución de fondos a las personas no recomendadas, estas sí se registraron en los sistemas para abrir una cuenta y ahí depositarles el fondo para luego entregarles los recursos correspondientes mediante el cheque de gerencia señalado, ya que no se les vinculará como clientes.

Recalca que solo se les registró para efectos de control y evitar que se den duplicaciones de entregas de dinero, también para efectos contables y de control. Reitera que, si los montos son bajos, se les podría devolver el efectivo, pero si son montos relevantes, a través de cheques de gerencia. Estas personas no tendrán tarjetas de débito ni posibilidades de entrar a la web para hacer transferencias.

Hace hincapié en que no se establecen como clientes en ningún momento.

La directora Sra. González Mora afirma que estos procedimientos son básicos para dejar evidencia en el Banco de que se cumplió con la devolución de los recursos, es una temporalidad y no serían clientes institucionales por el cuestionamiento que existe.

Manifiesta que sí es necesario que haya huella para cumplir con los compromisos que se establecieron con el resolutor.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita la votación del acuerdo señalado.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el informe del primer semestre del 2024 sobre la gestión y exposición del Banco a los riesgos de legitimación de capitales, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.

Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del Reglamento emitido por el CONASSIF para la Ley 7786 y de la actividad 3 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Cumplimiento, así como de conformidad con lo establecido en el artículo 7 inciso c) del Acuerdo CONASSIF 12-21 Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, Aplicable a los Sujetos Obligados por el artículo 14 de la Ley 7786". (922)
(Ref.: Acuerdo CCC-14-ACD-183-2024-Art-9)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 14

8.3.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe mensual de julio del 2024 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022, como resultado de la supervisión realizada al Banco sobre la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786 y reglamentación conexas. Lo anterior, en atención del inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022- Art-7. (Ref.: Acuerdo CCC-15-ACD-190-2024-Art-5)

Al ser las **diecisiete horas con treinta y siete minutos** se retira el director Sr. Espinoza Guido.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados inicia la presentación de este tema y precisa que para efectos de este informe les están dando seguimiento a seis actividades que se mantenían en ejecución en este periodo y relacionadas con dos hallazgos de los nueve revelados.

Menciona el hallazgo 2 de monitoreo transaccional de clientes y el hallazgo 5 de la Alta Gerencia, específicamente en el tema de los requerimientos tecnológicos. Amplía que en el hallazgo 2 tienen cuatro actividades que no se han finalizado, aunque tiene un nivel de ejecución bastante importante y corresponden a las actividades 20,21,22 y 23.

Afirma que ya finalizaron para seis historias de usuario de las siete que tienen requerimiento de automatización de controles del servicio Visa Direct. Actualmente, están realizándose pruebas de aceptación para validar transacciones en las listas de control de países prohibidos, definidos por el Consejo de Seguridad de Naciones Unidas (OFAC) con los cuales no quisieran tener relaciones comerciales, especialmente transferencias. Trae a colación brevemente las entidades prohibidas por estos órganos internacionales.

Confirma que está pendiente el desarrollo relacionado con la evaluación y el rechazo en tiempo real de estas transacciones que registren un hit o coincidencias en las listas de control.

De acuerdo con lo previsto, este requerimiento debía finalizarse en octubre a nivel interno y cree que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega señalará más adelante un aspecto adicional sobre esta materia.

Amplía que las dos actividades en proceso que están relacionadas con el hallazgo n.º 5, que tiene que ver con la falta de oportunidad en la atención y seguimiento de requerimientos tecnológicos, son las 78 y 80. Estas dos actividades se refieren a un requerimiento tecnológico que se tiene en el Banco para identificar las APNFD, que son las actividades y profesiones no financieras designadas, que en el caso del Banco están como sujetos obligados a los artículos 15 y 15 bis de la Ley 7786.

Destaca que se había definido 13 actividades, de las cuales 11 se encuentran finalizadas de manera integral, enumeradas de la #68 a la #79, siendo que la última se cumplió al cierre de julio de 2024. Las actividades #78 y #80 se han ejecutado de manera parcial, pues se ha implementado 10 requerimientos tecnológicos, quedando pendiente finalizar las pruebas de aceptación para pasar a producción el requerimiento descrito como *Creación de mensajes de alerta en el Core que ayuden a detectar sujetos obligados a los artículos 15 y 15 bis de la Ley 7786 (SR1628847)*.

Detalla que el avance del requerimiento de Visa Direct es de un 90% y el de las APNFD, de un 92%, por lo cual se está en una etapa final para concluir con el plan correctivo de la Sugef. Desde el punto de vista numérico, si se considera las seis actividades que no han finalizado, aunque tienen un nivel de avance importante, existe un 95,6% de cumplimiento al 31 de julio de 2024.

Aclara que esas seis actividades a esa fecha se encontraban totalmente vencidas, porque las de Visa Direct vencieron desde el 30 de setiembre de 2023 y las otras, en el transcurso de este año.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede con la lectura de la propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el informe mensual de julio del 2024 sobre la ejecución del Plan correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022, como resultado de la supervisión realizada al Banco sobre la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786 y reglamentación conexas. Lo anterior, en atención del inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que tenía entendido que había un acuerdo de esta Junta Directiva que establecía que este informe debía presentarse los primeros 10 días del mes y este informe tiene corte a julio y está siendo presentado el 27 de agosto.

Por otra parte, con respecto a las actividades vencidas, tenía claro que la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega había hecho algunas gestiones ante la Sugef en cuanto a lo realizado para Visa Direct, pero desea saber si se procedió de la misma manera para las otras actividades mencionadas, de modo que no surja un llamado de atención.

La directora Sra. Solano Brenes observa que el oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados comentó que había surgido un problema tecnológico sobre todo para lograr la respuesta en tiempo real, de modo que le consulta qué hace falta para concretarlo y si se puede cumplir en los plazos requeridos.

Por otro lado, en cuanto a las listas de los países prohibidos, pregunta cuál criterio se está utilizando para realizar las búsquedas y con qué frecuencia se actualiza esas listas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega expresa que el pasado viernes, en la sesión del Comité Corporativo de Cumplimiento, los directores Sres. Espinoza Guido y González Mora preguntaron cómo estaba el cumplimiento de los planes con la Sugef y si se estaba cumpliendo con los plazos. Así, el oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados respondió que se estaba enviando los informes a la Sugef, pero ella solicitó que ya no se solicitara más prórrogas, porque ya se ha tramitado cinco. Por tanto, se ha enviado los informes a la Sugef y se ha dicho que se concluirá en diciembre.

Anota que ella llamó al Sr. Rafael Coto, quien es el director de la Sugef en esta materia y lo primero que le dijo fue que felicitaba al Banco por todo el avance logrado en el último año y que la Superintendencia está muy contenta con ese avance. Además, le indicó que ellos efectivamente reciben los informes y que saben que el Banco tiene un alto nivel de cumplimiento de más del 95%, pero que a él le parecía que era mejor remitir formalmente la nota explicativa sobre la finalización a diciembre, de modo que ayer mismo se remitió. El Sr. Rafael Coto le dijo que él daría una respuesta en esa línea, porque saben que falta muy poco y que el plazo termina en diciembre. Por tanto, se va a regularizar la situación con esa nota.

La directora Sra. González Mora enfatiza que el avance es de más del 95% y se logró la tranquilidad de que la Sugef no hará ningún llamado de atención por un tema de incumplimiento. Agradece a la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega por la gestión.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados explica que los primeros diez días hábiles del mes son estrictos para los informes con corte trimestral que deben remitirse a la Sugef debidamente aprobados por este órgano. Anota que dichos informes se analizan en el Comité de forma previa, luego se trasladan a este órgano y se remiten a la Sugef en ese plazo. Para los informes mensuales dentro de los trimestres no es necesario cumplir con los primeros diez días hábiles que establece el ente supervisor, de forma que se envían oportunamente, pero se agendan de acuerdo con la disponibilidad de espacio del Comité Corporativo de Cumplimiento.

Menciona que se trata de seis actividades vencidas, dos asociadas al requerimiento de Visa Direct y dos, al requerimiento para la identificación de APNFD. Este último debería implementarse en el mes de setiembre y el de Visa Direct, para el mes de octubre, pero se solicitó prórroga al 31 de diciembre de este año, lo cual brinda un margen de dos meses por si se da algún atraso.

Explica que, si al final no es posible efectuar la validación en tiempo real para Visa Direct, habrá que buscar un mecanismo alternativo para atender el tema y medir su viabilidad, porque no se puede permitir que esas transacciones sean rechazadas porque el tiempo no alcanza para su validación.

Sobre los países prohibidos, señala que el criterio es el que existe a nivel internacional, el cual fue emitido por el Consejo de Seguridad de la ONU, donde se define cuáles países se incluyen en la lista más oscura, donde están, por ejemplo, Rusia, Bielorrusia, Corea del Norte, Cuba y otros. Además, también se toma en cuenta otros países que establece la OFAC, con los cuales no se puede tener relaciones financieras internacionales.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

“Dar por conocido el informe mensual de julio del 2024 sobre la ejecución del Plan correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022, como resultado de la supervisión realizada al Banco sobre la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786 y reglamentación conexas.

Lo anterior, en atención del inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7”. (923)
(Ref.: Acuerdo CCC-15-ACD-190-2024-Art-5)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita trasladar el punto 8.4.3 para la siguiente sesión.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y tres minutos** se retiran el director Financiero Corporativo, Sr. Johnny Monge Mata, el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Corporativa Esteban Meza Bonilla y el jefe a. i. de la División de Planificación y Análisis Financiero, Sr. Sergio Calderón Rivas.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y nueve minutos** finalizan su participación la asesora de la Gerencia General Corporativa, Sra. Jessica Borbón Garita, el funcionario de la Gerencia General Corporativa, Sr. Berny Solano Maroto y funcionario de la División de Planificación Estratégica Sr. Giovanni Jiménez Solís e ingresa la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón.

ARTÍCULO 17

8.5.1.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., recomienda a la Junta Directiva Nacional, que instruya al Comité Corporativo de Riesgo para revisar la política de Cumplimiento Normativo y Regulatorio para definir el apetito, considerando aspectos como: líneas de negocio significativas, impacto económico por multas y posibles sanciones por incumplimiento normativo y regulatorio, entre otras variables. (Ref.: Acuerdo JDPS-450-Acd-328-2024-Art-6)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone el siguiente acuerdo: *la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., acuerda, acoger la recomendación de la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A. y, en ese sentido, instruir al Comité Corporativo de Riesgo para que revise la política de Cumplimiento Normativo y Regulatorio a fin de definir el apetito, considerando aspectos como: líneas de negocio significativas, impacto económico por multas y posibles sanciones por incumplimiento normativo y regulatorio, entre otras variables.*

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

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., acuerda por unanimidad:

“Acoger la recomendación de la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A. y, en ese sentido, instruir al Comité Corporativo de Riesgo para que revise la política de Cumplimiento Normativo y Regulatorio a fin de definir el apetito, considerando aspectos como: líneas de negocio significativas, impacto económico por multas y posibles sanciones por incumplimiento normativo y regulatorio, entre otras variables”. (926)
(Ref.: Acuerdo JDPS-450-Acd-328-2024-Art-6)

ACUERDO FIRME.

Sociedades Anónimas. No hay.

Asuntos varios. No hay.

Al ser las **DIECINUEVE HORAS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sra. Andrea Castillo Gonzalo
Subsecretaria General a. i.