

SESIÓN ORDINARIA 6139

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO TREINTA Y NUEVE** 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 TRES DE SETIEMBRE 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, 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 asesor legal Sr. Juan Luis León Blanco y la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja inicia la sesión n.º 6139 y una vez comprobado el quórum, se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Entrevistas a los candidatos para el puesto de Asesor Legal de la Junta Directiva Nacional. (Ref.: Acuerdo JDN-6137-acd-919-2024-art-10)

3.- Aprobación del acta.

3.1.- Aprobación del acta de la sesión 6137.

4.- Asuntos Informativos.

4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica a la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, que se autoriza la participación del funcionario técnico que designe la Gerencia del BP Total de San Ramón y San Carlos, con el objetivo de recibir una exposición sobre la metodología y alcances de la estrategia que utiliza la institución para atender las empresas asociativas de economía social solidaria. (Ref.: Oficio GGC-1152-2024)

4.2.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros, traslada, para conocimiento, el Informe de capacitaciones al exterior correspondiente al primer semestre del 2024. (Ref.: Acuerdo JDPS-451-Acd-340-2024-Art-9)

4.3.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, le solicita a la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, el interés de conocer la gestión estratégica del Banco, por lo que desean recibir en audiencia a los señores directores de las tres bancas, en las próximas sesiones del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. (Ref.: Oficio ATT-298-2024 y GGC-1201-2024)

4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe de Capacitaciones en el Exterior del I Semestre 2024, en atención al acuerdo JDN-6022 Acd-848 Art-7 inciso 42a. (Ref.: Oficio GGC-891-2024)

4.5.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el Informe de labores del primer semestre del 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: Acuerdo CCC-15-ACD-192-2024-Art-7)

5.- Asuntos de Presidencia.

6.- Asuntos de Directores.

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

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

9.- Asuntos Resolutivos:

9.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

9.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

9.3.- Comités de Apoyo.

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

9.3.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite a la Junta Directiva Nacional, para su valoración, la propuesta de modificación al Reglamento de concurso público externo para la selección y nombramiento del auditor y subauditor interno del Banco Popular y Desarrollo Comunal y de sus sociedades anónimas. (Ref.: Acuerdo CTAJ-19-ACD-96-2024-Art-3)

9.3.2.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para valoración, la propuesta de modificación de los artículos 26°, 32°, 37°, 42°, 47° del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, en atención del acuerdo JDN-6130-Acd-818-2024-Art-11. (Ref.: Acuerdo CTAJ-19-ACD-97-2024-Art-4)

9.4.- Gerencia General Corporativa.

9.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de junio de 2024, en atención del acuerdo JDN-6022 Art.7, Acd.848, Inc.38. (Ref.: Oficio GGC-1048-2024)

9.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite informe sobre la calidad y evolución de la cartera de crédito del Banco Popular con corte al 30 de junio de 2024, en atención al acuerdo JDN-6115-Acd-602-Art-3. (Ref.: Oficio GGC-1168-2024)

9.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita aprobar la solicitud de ampliación de plazo para las 6 actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos supra citados requerimientos tecnológicos, identificados con los SR2917896 y SR1628847, que permita su terminación al 31 de diciembre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-1210-2024)

9.5.- Otras dependencias internas o externas.

9.6.- Sociedades Anónimas.

10.- Asuntos Varios".

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que el equipo gerencial y administrativo iniciará su participación virtual en el momento en que se le avise, al concluir la duración estimada para las entrevistas.

Por otra parte, señala que el punto 9.4.3 es importante y profundo, pero ahora será expuesto de forma rápida porque será retomado con toda amplitud el día de la encerrona, por lo cual sugiere reservar las preguntas para ese día, para poder abarcar todos los temas del orden de hoy.

Propone aprobar el orden del día sin modificaciones.

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

Por tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6139, celebrada el 3 de setiembre de 2024". (943)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona, para que se tome en consideración, que como se había dicho que se iba a rotar las sesiones, a partir de la próxima semana se podría cambiar para que los miércoles sea presencial y los martes, virtual, pero ahora lo retomará en Asuntos de Presidencia. Hoy y mañana quedan igual.

ARTÍCULO 2

2.- Entrevistas a los candidatos para el puesto de asesor legal de la Junta Directiva Nacional. (Ref.: Acuerdo JDN-6137-acd-919-2024-art-10)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que el presidente le solicitó que le ayudara un poco con este tema, por lo cual expresa que la Dirección de Capital Humano elaboró una guía que ya fue distribuida entre los directores. Los candidatos han sido convocados con una

diferencia de 15 minutos y sugiere respetuosamente que se valore la posibilidad de otorgar a cada uno 5 minutos para que se presenten, de modo que en los siguientes 10 minutos dos o tres directores puedan preguntarles lo que se considere pertinente.

La directora Sra. González Mora expresa que lo ideal es hacer preguntas bien concretas.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta cuántas preguntas se puede hacer por candidato.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere que se elija a dos directores para plantear las preguntas, porque de lo contrario no se podría hacer en 15 minutos.

El director Sr. Espinoza Guido consulta por qué no se hace más ágil.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja anota que a veces con uno se gana tiempo, por lo cual propone empezar para irse ajustando en el camino.

Al ser las **dieciséis horas con ocho minutos** ingresa la candidata para el puesto de asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sra. Fresia Ramírez Villalobos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano detalla que se dispondrá de 15 minutos para conocerla un poco más, a partir de una evaluación previa de la Dirección de Capital Humano. En los primeros 5 minutos ella podrá presentarse haciendo referencia a su formación académica y experiencia, y luego en 8 o 10 minutos los directores le harán diversas preguntas.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos menciona que tiene aproximadamente 30 años de ejercer la profesión de abogada y de laborar dentro del Sistema Financiero Nacional. Indica que es licenciada en Derecho y notaria, tiene una maestría en Derecho Empresarial y otra en Derecho Tributario. Añade que trabajó en la Bolsa Nacional de Valores durante 10 años como asesora de su junta directiva y de su gerencia, con conocimiento de reglamentación, criterios, agentes y puestos de Bolsa, de modo que también impartía clases para los futuros agentes de Bolsa.

Agrega que trabaja en la Sugeval desde hace 17 años, donde ha tenido que coordinar mucho con el Conassif, ya que participa en la mayoría de los equipos que elaboran los reglamentos transversales, tales como el de gobierno corporativo, supervisión consolidada y tecnología de información. Además, participa en el equipo de normativa de la Sugeval y colabora hombro a hombro con el Conassif en los juicios en que se lo demanda, pero si son en materia menor, lo representa la Sugeval. Sin embargo, también hay temas donde se demanda al Conassif, pero como no tiene personería jurídica, los abogados de la Sugeval también lo representan.

Indica que también ha tenido ocasión de participar en la junta directiva del Banco Central para algunos temas, por ejemplo, en el tema un poco polémico de la regulación de las bolsas de comercio. Comenta que también está a cargo de varios juicios contra la Sugeval,

Indica que también ha elaborado criterios legales y consultas para la Procuraduría General de la República relativos a accionistas, accionistas minoritarios y reportos bancarios, ya que cuando existe la duda de si la Sugeval puede o no regularlos, función que le compete al Banco Central, se prefiere acudir a la Procuraduría General de la República.

Manifiesta que a lo largo de su carrera se ha capacitado en muchísimos temas de delitos financieros, inteligencia artificial, criptoactivos, y ahora la Sugeval también está interesada en el área de innovación y tecnología, sobre todo en materia de *Crowdfunding* (micro mecenazgo) y fintec. Hace un tiempo también fue capacitada en supervisión basada en riesgos en Canadá.

Considera que lo que puede aportar a esta Junta Directiva Nacional, además de su amplia experiencia en el Sistema Financiero Nacional, son sus ganas de siempre aprender, ya que posee un gran espíritu de investigación.

El director Sr. Espinoza Guido agradece a la Sra. Fresia Ramírez Villalobos por su interés en participar en este proceso por invitación para acceder al cargo de asesora legal de esta Junta Directiva Nacional. Observa que su experiencia es muy amplia y que ha estado involucrada desde hace mucho tiempo en el sector financiero y en áreas específicas como la Bolsa Nacional de Valores y temas normativos que, desde la perspectiva de la asesoría legal a esta Junta Directiva, son bien importantes. Le consulta sobre lo que ha podido observar en toda esta evolución normativa del Conassif con respecto al tema del gobierno corporativo.

Por otra parte, en caso de que se presente la oportunidad de incorporarse a la Junta Directiva Nacional, que es un trabajo de tiempo completo, le pregunta cómo haría ante la Sugeval, que es donde trabaja actualmente.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos responde que deberá desligarse totalmente. Señala que, en materia de gobierno corporativo, ha habido grandes cambios e incluso ella escribió un artículo para una revista española hace mucho tiempo, cuando el tema era incipiente. La idea del gobierno corporativo es reforzar el papel y las responsabilidades tanto del órgano de dirección como de la alta gerencia, y que haya claridad en cuanto a sus funciones y estructura, para evitar la coadministración y facilitar la rendición de cuentas.

El gobierno corporativo también regula las relaciones con los accionistas, las partes interesadas y los clientes. Expresa que en los últimos años se ha complicado un poco la aplicación del reglamento sobre gobierno corporativo, sobre todo con el reglamento de idoneidad. Sabe que hay varios juicios donde se está impugnando este último, porque efectivamente dicho reglamento es muy loable, pero no puede ser contrario a las leyes específicas que tienen algunos órganos en cuanto a composición, requisitos de formación académica, conocimientos y experiencia.

Anota que, si un órgano no tiene una ley específica, entonces aplicaría ese reglamento. De hecho, el Conassif tiene toda la competencia para emitir reglamentos, pero lo polémico ha sido definir esos requisitos. Es un tema muy importante e interesante, por el rol y las responsabilidades que tiene sobre todo la junta directiva.

En cuanto a su cargo en la Sugeval, efectivamente tendría que renunciar si esta Junta Directiva la elige. Enfatiza que está en la mayor disposición, aunque sí es una decisión difícil, porque son 17 años y a veces se vuelve una zona de confort. Sin embargo, siente mucho interés por la materia bancaria y recientemente leyó mucho sobre el Banco Popular para entender bien su naturaleza y estructura, y aprender más.

La directora Sra. González Cordero manifiesta que está encantada de conocer a la Sra. Fresia Ramírez Villalobos y le agradece por tomar una decisión tan importante, porque desde la Junta Directiva del Banco ve a los órganos de supervisión como la Sugeval, el Conassif y el Banco Central como superiores, de manera que el hecho de que una funcionaria de la Sugeval quiera aplicar para ser la asesora legal de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular es muy de beneplácito.

Precisamente, para probar si la Sra. Fresia Ramírez Villalobos se informó un poco más, le consulta si tiene idea de cuál es la representatividad de los miembros de esta Junta Directiva, cómo son elegidos y qué leyes y reglamentos la rigen.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos responde que leyó la Ley Orgánica del Banco Popular y su principal órgano de dirección es la Asamblea de Trabajadores, de la cual provienen 4 delegados como directores de esta Junta Directiva, más 3 que son elegidos por el Consejo de Gobierno. Conoce de esta Junta Directiva *pro tempore* y sabe que debajo de la Asamblea de Trabajadores, en la estructura, está la Junta Directiva Nacional como órgano de dirección que nombra al gerente general corporativo, a los dos subgerentes generales, al auditor y subauditor, y que establece la estructura de acuerdo con el plan estratégico.

Señala que la Junta Directiva Nacional también cumple el papel no solo de tomar los acuerdos, políticas y reglamentos, sino también de ser accionista de las Sociedades Anónimas del Conglomerado, lo cual es muy interesante. Luego, está la Auditoría Interna, la Gerencia General Corporativa y las Sociedades Anónimas, entre ellas Popular SAFI y Popular Valores, a las que conoce muy bien al haber efectuado respuestas y criterios a sus consultas.

Menciona que el Banco Popular se rige por su Ley Orgánica, tiene un código de buen gobierno corporativo y un código de conducta. Comenta que estuvo viendo que a las funciones del presidente de la Junta Directiva Nacional también se aplica la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional en unos artículos. Añade que el Código de buen gobierno corporativo contempla muchas funciones para la Junta Directiva Nacional.

Destaca que le llamó la atención que existe un reglamento para el funcionamiento de las comisiones y comités de apoyo, siendo que estos son muy necesarios al tener su origen en el Código de buen gobierno corporativo, que son el Comité Corporativo de Auditoría, el Comité Corporativo de Riesgo, el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones y el Comité Corporativo de Tecnología de Información.

Puntualiza que el rol del órgano de dirección es vigilar las actividades de las entidades de acuerdo con su perfil de riesgo, dada la importancia del riesgo de contagio sistémico que puede haber, sobre todo en la formación de un Conglomerado.

La directora Sra. Palomo Leitón se une al agradecimiento ya expresado por la directora Sra. González Cordero y le consulta, en su experiencia en los entes reguladores de las entidades financieras, cuál sería una recomendación para esta Junta Directiva en cuanto al apoyo que deben brindarle las líneas de defensa e incluso de cara a las experiencias que la Sra. Fresia Ramírez Villalobos haya visto.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos responde que se trata de tres líneas de defensa, estando compuesta la primera por las líneas de negocio, las oficinas comerciales y sus funcionarios, que atienden a los clientes y se encargan del cumplimiento normativo. La segunda línea de defensa corresponde a las funciones de administración de riesgo, de cumplimiento normativo y de oficialía de cumplimiento. La tercera línea de defensa es la Auditoría Interna. En esas tres líneas de defensa se basa la entidad para controlar y gestionar los riesgos. Desde el punto de vista del ente regulador, considera que se ha emitido demasiada normativa, con lo cual a veces se complica la existencia de las entidades. Anota que se tiene numerosos juicios contra los reglamentos, ya sea porque no son claros o porque sus transitorios contemplan plazos muy cortos.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece su participación. Dentro de las tres líneas de defensa que forman parte de las mejores prácticas de una estructura bancaria o financiera, le solicita que hable de ellas de forma general en cuanto al manejo de la institución, para que esta pueda desempeñarse.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos espera entender la pregunta, porque todas las líneas de defensa poseen la misma importancia. La primera línea de defensa está en las líneas de negocio, de la cual depende la supervisión basada en riesgos, dado que esta tiende a conocer a la entidad, de modo que el regulador también la conozca para poder supervisarla.

La segunda línea de defensa corresponde a las funciones de administración de riesgo, de cumplimiento normativo y de oficialía de cumplimiento contra el lavado de activos, cuyo papel es sumamente importante, sobre todo por el riesgo reputacional que puede haber. La tercera línea de defensa es la Auditoría Interna, la cual es muy importante no solo por el cumplimiento de la Ley general de control interno, sino también por su función de alertar al órgano de dirección de posibles operaciones, transacciones y conductas que deben corregirse por ser contrarias a la normativa.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aclara que en realidad su pregunta se refería al tema de coadministración, sus límites y operatividad entre la Administración, la Junta Directiva y los órganos de supervisión. Observa que esos límites, aunque son taxativamente impuestos por ley, a veces se hacen invisibles, por lo cual el tener ese concepto claro es fundamental.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos puntualiza que la coadministración se da cuando una instancia u órgano se involucra en competencias que no le corresponden, de manera que, en buena teoría, se debería tener claro cuáles son las competencias de cada ente. En el caso del Conglomerado Financiero del Banco Popular, se trata de una institución de derecho público no estatal, regido por el principio de legalidad, de modo que cada órgano y cada entidad debe tener claramente definidas sus funciones, porque a la hora de existir una coadministración, ello implica el riesgo de que haya contraórdenes, fallas en la comunicación, etc.

Reconoce que este tema puede ser muy teórico, pero la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional establece que el órgano de dirección no puede abarcar materias privativas de la alta gerencia, ya que se caería en coadministración y ello entorpecería la gestión de cada órgano.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta a la Sra. Fresia Ramírez Villalobos si, en caso de ser elegida, necesita dar el mes de preaviso.

La candidata al puesto de asesor legal Sra. Ramírez Villalobos responde afirmativamente.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le agradece mucho por su participación.

Al ser las **dieciséis horas con treinta minutos** se retira la candidata para el puesto de asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sra. Fresia Ramírez Villalobos, e ingresa el Sr. Mauricio Muñoz Valverde.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja da la bienvenida al Sr. Mauricio Muñoz Valverde y le indica que dispone de 5 minutos para efectuar su presentación personal sobre su formación académica y experiencia laboral, para luego proceder con las preguntas de los directores.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Muñoz Valverde indica que es carnet 3909, graduado del Colegio Académico de la UACA, incorporado al Colegio de Abogados el 26 de agosto de 1987 y recién acaba de cumplir 37 años de ser abogado. Ha trabajado en lo privado y en lo público. Empezó en el Banco Central por un tiempo corto, estuvo en bufetes particulares ejerciendo liberalmente y en forma privada, llevando todo tipo de asuntos civiles, comerciales, procesos civiles de mayor cuantía, y de menor cuantía ante las alcaldías que existían antes.

Llevó algunos asuntos penales y procesos ejecutivos simples, prendarios, hipotecarios, juicios ordinarios, asuntos de derecho de familia, divorcios; llenó trece protocolos de notariado y fue abogado en asuntos de vivienda de interés social para el Fondo de la Vivienda para la Fundación Nacional del Bambú. Asesoró a numerosas empresas privadas, tenía bastante clientela extranjera; habla inglés de forma bilingüe y francés con un nivel del 85%, de manera que tuvo mucha clientela norteamericana, canadiense y europea para trámites migratorios. Anota que durante poco tiempo estuvo asesorando a la junta directiva del Incofer.

Antes de entrar al Banco Popular, estuvo un tiempo de Demasa como abogado asesor y asistente del gerente jurídico Sr. Dionisio Segura. Así siguió en el ejercicio liberal hasta que entró al Banco Popular en el año 2001, el 10 de setiembre, un día antes del atentado a las Torres Gemelas.

Menciona que aquí en el Banco ha llevado todo tipo de juicios, agrarios, contenciosos administrativos, algunos penales; procedimientos administrativos, asuntos de contratación pública, etc. Desde octubre del año 2018 ha asesorado a Popular Seguros Correduría de Seguros S. A.

Indica que la labor notarial crea mucha experiencia y no lo dice para echarse flores, pero debajo de este puente ha pasado mucha agua. Comenta que en el Banco hay mucho enredo y él ha visto absolutamente de todo. Estuvo un año en la Junta Directiva Nacional con el Sr. Humberto Jiménez Sandoval, uno de sus mentores jurídicos. Su otro mentor jurídico es el Sr. Roberto Chaves, tío del auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto. Anota que asesoró a la familia Chaves porque esta tenía una empresa que fabricaba pantalones de mezclilla marca Hoss, de modo que los asesoró en cuanto a inscripción de marca, sociedades, propiedad industrial, nombres comerciales, etc.

Considera que tiene mucha experiencia tanto en materia privada como pública.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación e indica que se prosigue con el espacio de preguntas.

La directora Sra. González Mora saluda e indica que es un gusto conocer al Sr. Muñoz Valverde. Externa su agradecimiento por su participación en este proceso.

Solicita que amplíe la idea que va a exponer. Destaca que por parte del regulador se busca la supervisión consolidada, con la finalidad de que el órgano director principal en estos conglomerados cuente con mayor control de la gestión de las empresas que lo conforman; así como de sus riesgos.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja sugiere que los directores que tengan más preguntas las realicen para que el Sr. Muñoz Valverde las conteste todas.

La directora Sra. González Cordero pregunta cuál ha sido el juicio de mayor cuantía o el más complejo que le ha tocado resolver en su labor en el Banco.

La directora Sra. Solano Brenes expresa que, como parte de su experiencia en el Banco, pregunta cómo visualiza el rol de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, así como su interacción con esta Junta Directiva. Lo anterior, con énfasis en el concepto de gobernanza.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que, en relación con las líneas de defensa del Banco, cuáles serían las recomendaciones que brindaría en la interacción entre los límites de estas.

Así, pregunta qué recomendaciones le daría a esta Junta Directiva en la supervisión de la ejecución de las líneas de defensa.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Muñoz Valverde en cuanto a la supervisión consolidada comenta que hoy revisó un oficio que elaboró en el 2020 sobre las modificaciones a la Ley Orgánica del Banco Central para Popular Seguros.

En dicho oficio, desarrollaba lo relativo a la supervisión consolidada y las reformas efectuadas a la Ley Orgánica del Banco Central, como requerimiento de la OCDE.

En ese sentido, en el oficio desarrolló la importancia de la supervisión consolidada, los artículos reformados, así como las responsabilidades de los órganos del Conglomerado; el buen gobierno corporativo y la gobernanza.

Le parece que la reforma a la Ley se emitió en el 2019 y en ella se introdujo todo el tema de la supervisión consolidada, aunado a lo concerniente a los conceptos de buen gobierno corporativo a través del Acuerdo 16-16 y el 22-18 en cuanto a la idoneidad.

Subraya que dicho acuerdo realizó reformas importantes en materia de los órganos de dirección, así como en la reglamentación que puede dictar la Sugef para velar por la supervisión consolidada y por el riesgo de las entidades financieras.

Destaca que esa normativa no solo se emite para conglomerados, sino para otro tipo de instituciones.

Manifiesta que no sabe si en ese sentido iba la pregunta.

La directora Sra. González Mora puntualiza que su consulta iba en el sentido de ampliar en el concepto de lo que se busca en la supervisión consolidada.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Muñoz Valverde acota que esa reforma fue muy importante porque se reformaron varios artículos de la Ley Orgánica del Banco Central, asimismo, se establecen las responsabilidades de los órganos de dirección.

Por otra parte, en cuanto al juicio pregunta si es el más importante o el de mayor cuantía.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que también puede ser el juicio de mayor complejidad jurídica.

El candidato para el puesto del Asesor Legal Sr. Muñoz Valverde explica que hoy justamente conversó con el director jurídico sobre un juicio, pues tiene audiencia la próxima semana.

Puntualiza que la problemática de ese juicio se originó en el 2007, lo cual significa que lleva 17 años a cargo del caso.

En cuanto al juicio, explica que el contrato se prorrogó por unos seis meses, pues era la empresa que comercializaba la cartera de las pólizas del Banco. Dicho contrato vencía el 1° de noviembre del 2007.

Acota que dicho contrato se había firmado mientras el Banco era designado por la Junta Directiva del INS como canal superior.

Subraya que en ese momento no se había constituido Popular Seguros, pues esta se constituyó en marzo del 2009.

Señala que el INS realizó la designación como canal superior y la cuantía era importante, por lo que la empresa pretendía era daños y perjuicios, así como que se anulara la designación como canal superior.

Indica que logró que el juicio se convirtiera en un juicio ordinario y se ganó, ya que esto inició como un proceso especial de licitación. En este caso, demostró que la pretensión era típica de un proceso ordinario.

Luego presentaron dos procesos más en el 2009, los cuales se acumularon y la sentencia se emitió en el 2019. Estos se ganaron en primera instancia, sin embargo, se interpuso casación, donde les dieron la razón por los 22 días.

En ese sentido y en honor a la verdad, señala que la Dirección Jurídica siempre dijo que había habido un incumplimiento por esas 3 semanas. Entonces, informa que se está ejecutando la sentencia y de hoy en ocho se realizará una audiencia oral para presentar los alegatos de las partes.

Explica que saca a colación este juicio porque es muy antiguo e incluso el Banco no cuenta con registros contables.

Por otra parte, en cuanto a la visión de la Asamblea de Trabajadores, indica que es la que dicta las pautas al órgano de dirección, que es el órgano principal de gobernanza del Banco.

Así, se refiere a la injerencia que tiene la Junta Directiva Nacional como asamblea de accionistas, pues el Banco es el dueño del 100% de sus empresas públicas.

Reitera que la Asamblea de Trabajadores es la que dicta las pautas y cree en un Banco que cumpla con la misión para la cual fue creado.

Por tanto, comenta que la Asamblea de Trabajadores debe seguir enmarcada en ese proceso, así como en los riesgos. Esto, máxime que el Banco no cuenta con el aval del Estado.

Al respecto, le parece fundamental que la Asamblea de Trabajadores emita las pautas, las cuales están dirigidas al propósito y la misión para lo cual fue creado el Banco.

Reitera que cree en un Banco para lo cual fue creado y en ese aspecto la Asamblea de Trabajadores juega un rol preponderante.

En lo pertinente a las líneas de defensa, señala que es fundamental seguir con el trabajo de la idoneidad de los miembros de los órganos de dirección, así como el tratar de minimizar los riesgos.

Subraya que en el Banco es fundamental el seguimiento que realiza el Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, para lo cual el Dirección Jurídica coadyuva al análisis de la normativa nueva, así como en su cumplimiento.

Por tanto, entre las acciones de mejora, opina que la Junta Directiva, dentro de su potestad reglamentaria, puede tratar de dictar las políticas al respecto, así como actualizar los reglamentos para que actúen como línea de defensa.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que la experiencia del Sr. Muñoz Valverde es muy relevante dentro del Conglomerado, no solamente en la parte administrativa, sino por todos los procesos que conoce el candidato.

En ese sentido, consulta qué mueve al candidato trasladarse de la Dirección Jurídica a la Junta Directiva.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Muñoz Valverde considera que la pregunta es muy importante, por lo que será honesto y transparente, máxime que el puesto de asesor legal es de confianza.

Así, detalla que él cuenta con su plaza en propiedad, por lo que no conoce cómo se manejaría ese tema en el Banco.

Comenta que como abogados de la Dirección Jurídica se genera desmotivación, pues a pesar de toda la carrera administrativa, así como del conocimiento de las personas, los problemas y las inquietudes del Banco, es muy difícil crecer.

Así, el participar en este proceso significa que desea crecer, pues dentro de 12 días cumple 60 años, es decir, cuenta con 37 años de ser abogado.

De hecho, indica que sobre su participación en el concurso le informó al Director Jurídico Corporativo, como parte de la honestidad que le gusta tener. Asimismo, le externó la imposibilidad de crecimiento en el Banco.

Sin embargo, manifiesta que cuando han necesitado, le asignan casos por su experiencia como litigante.

Por consiguiente, el querer crecer es lo que lo motiva a moverse de área.

Ello, pues las únicas opciones de crecimiento son como director jurídico, como asesor legal de junta directiva o algún puesto de asesoría en la gerencia general. De lo contrario, se mantienen en el mismo puesto hasta que se pensionen.

Además, recuerda que él trabajó un año en la Junta Directiva y estuvo a cargo de las apelaciones, reclamos de clientes, así como reclamos de créditos que se remitían a este órgano colegiado.

Asimismo, revisaba las apelaciones del BDP.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece las respuestas y pregunta cuánto tiene que brindar de preaviso al Banco.

Además, consulta si su puesto en la Dirección Jurídica es en propiedad.

El candidato para el puesto del Asesor Legal Sr. Muñoz Valverde opina que debe brindar un mes de preaviso y su puesto es en propiedad.

Al respecto, manifiesta que trató de conversar con la directora de Capital Humano, sin embargo, está de vacaciones.

Reitera que su puesto en propiedad, entró a trabajar al Banco en el 2001 y cuenta con propiedad desde el 2005.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la participación del Sr. Mauricio Muñoz.

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y cuatro minutos**, se retira el Sr. Mauricio Muñoz Valverde e ingresa el Sr. Manuel Rey González, ambos candidatos para el puesto del Asesor Legal.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le da la bienvenida al Sr. Rey González y le agradece por participar en este proceso.

Le solicita que realice una presentación personal en 5 minutos y posteriormente los directores le efectuarán preguntas.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González saluda y agradece la oportunidad para asistir a la audiencia.

Indica que es abogado y notario con más de 30 años de experiencia en el sector público y privado. Comenta que ha pasado mucho tiempo en el sector de la banca y el último puesto que desempeñó fue en la administración pública porque fue director jurídico y asesor jurídico de la Junta Directiva de Recope por 5 años.

En cuanto a su trayectoria, comenta que trabaja desde que existía la Comisión Nacional de Valores y ha sido parte de varias reestructuraciones, pues recuerda que la Conava se convirtió en Sugeval.

Posteriormente, se trasladó al Banco Central y tuvo la oportunidad de poder trabajar con Sr. Carlos Melegatti en el desarrollo del Sinpe, así como con el Sr. Eduardo Lizano en el cambio de las minidevaluaciones; así como en el sistema de bandas con el Sr. Francisco de Paula, quien las implementó.

Así, destaca que siempre ha tenido la dicha de estar en puestos de trabajo donde ha tratado de dejar una estela positiva, así como de aceptar retos.

Acota que también estuvo en el Banco Popular a través de Popular SAFI del 2016 al 2018 en el proceso de desarrollo de unos fondos de inversión para construir unos condominios habitacionales y hacer convenios con el INVU. Sin embargo, no sabe si esto se logró porque fue cuando lo llamaron a Recope, lo cual fue un gran reto.

Lo anterior, pues tuvo que litigar contra empleados, sindicatos, la prensa y la población, debido a que es una empresa que tiene su animadversión.

En dicha institución tuvo a 24 abogados a su cargo.

Posteriormente, se enteró de la oportunidad de participar en este concurso, por lo que le complacería mucho volver a la institución porque conoce bien al Banco, sus orígenes y quehacer.

Así queda a disposición de las preguntas.

La directora Sra. González Mora consulta qué opina que tiene de diferente el Banco Popular, desde su creación y su Ley, así como de qué forma se debe manejar el Conglomerado.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González responde que su visión del Banco se apega a la Ley, pues, aunque pertenece al Sistema Bancario Nacional es *sui generis* porque cuenta con una naturaleza distinta, pues es público, pero obedece a un objetivo especial, que es el fomento del ahorro y solventar las necesidades crediticias de los trabajadores en el país.

Ello, le brinda una connotación distinta al Banco, pues no es necesario manejar tanto criterio de lucro o de eficiencia en las utilidades, ahora bien, esto con cuidado. Sin embargo, destaca que no puede ser una institución que se rija por parámetros fríos porque detrás hay trabajadores a los cuales se debe monitorear para determinar sus necesidades.

En ese sentido, el Banco podría desarrollar operaciones que fomenten el desarrollo comunal tanto de los trabajadores, como de organizaciones.

La directora Sra. González Cordero le agradece al Sr. Rey González que haya aceptado la invitación para participar de este concurso.

Le gustó escuchar que tiene experiencia en negociaciones de convenciones colectivas de entidades públicas desde Recope, de hecho, el Banco se encuentra en proceso de negociación de su convención, lo cual significa que se rige por la Ley de Administración Pública, por lo que pregunta qué otros le pueden regir al Banco, o que crea que tengan los empleados del Banco aparte de la administración pública.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González responde que claramente es un régimen mixto, pues el Conglomerado tiene sociedades anónimas, cuya relación con los colaboradores es de naturaleza privada, por tanto, hay todo un *mix* que se debe comprender muy bien en cuanto a lo que rige para las subsidiarias y otra, la naturaleza propia del Banco.

Comenta que las convenciones colectivas son estrictamente de negociación de derecho público, aunque al analizar también hay una naturaleza privada. Le tocó participar en la negociación de la convención colectiva de Recope, la cual fue muy fuerte, dado que hubo un recorte por aproximadamente \$53.000 millones cada 4 años, era mucho dinero, pero aún se puede lograr, pues precisamente en ese periodo de negociaciones se debe saber interactuar con el sindicato, el cual debe tener claro que no hay ánimo de recorte propiamente, sino de subsistencia, sustentabilidad, poder mantener siempre a las organizaciones sindicales vigentes, velando por los trabajadores, pero en un ambiente razonable.

Desconoce los beneficios que tenga la convención colectiva del Banco, en el caso de Recope se podría decir que había algunos un tanto excesivos, por lo que fue muy dolorosa la negociación, por tanto, se debe dar el proceso con bases técnicas y siempre al amparo del Ministerio de Trabajo y de mediadores.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta cuáles podrían ser algunas recomendaciones, conforme a su experiencia en la asesoría de juntas directivas, que podría darle a esta Junta Directiva desde el punto de vista de su funcionamiento, preparación y desarrollo de las sesiones.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González indica que los criterios que suele dar son muy apegados a la legalidad, por tanto, la Junta Directiva deberá siempre claro ese norte, actualmente lo correspondiente a gobierno corporativo. La gobernanza en general apunta a que las juntas directivas se muevan en un ambiente muy técnico. Si bien son órganos políticos, debe haber un sustento legal que blinde a todos los miembros para que no corran riesgos innecesarios, para que comprendan muy bien las responsabilidades y el alcance de todos los acuerdos, que estos contengan aspectos de validez, eficiencia y eficacia claramente determinados y que no salgan de estas puertas acuerdos o se efectúen sesiones faltando quórum estructural, quórum funcional.

Considera que los acuerdos deben ser analizados con mucho cuidado para determinar los aspectos de validez, pues será lo que dará tranquilidad a los miembros de una junta directiva, que puedan retirarse sabiendo que por lo que se acordó —aunque siempre hay límites a los que se debe llegar—no les caerá ningún tipo de responsabilidad posterior.

Su recomendación iría enfocada en cuanto a que los acuerdos sean tomados muy sólidos y blindados desde un punto de vista técnico-jurídico y que no acarren en ningún tipo de responsabilidad para los miembros.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comenta que este es un Banco con algunas normativas recientes, por lo que pregunta sobre algún concepto sobre buen gobierno corporativo que pueda esgrimir por razones obvias de esta Junta Directiva.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González responde que hay diferentes frentes que se abren sobre gobierno corporativo, desconoce si la Junta Directiva en este momento está echando de menos el desarrollo en algunos de los postulados, lo cual trae en sí, por ejemplo, la revisión de los estados financieros es fundamental en el nivel del órgano director, esa transparencia y comunicación abierta que se debe dar con la Administración, es muy valiosa.

Comenta que mucha gente parte de que las normas de gobierno corporativo fueron dictadas desde el 2008 por la crisis en los Estados Unidos, pero en realidad vienen desde mucho tiempo antes debido a los aspectos de corrupción que se dieron en Europa, por ello el Comité de Basilea luego del año 2000 ha venido con disposiciones muy fuertes, buscando establecer un eje vertical donde haya una transparencia, por ejemplo, en los casos de conflicto de interés y que no hay elementos de corrupción, que es lo fundamental.

Considera que en Costa Rica se han extralimitado en eso, porque en el caso no está la figura de lo que llaman *stakeholder*, que es el accionista que está atrás y que desconoce que está sucediendo y por eso el gobierno corporativo le da la tranquilidad de que sus inversiones están avanzando bien. En el país es un tanto diferente, pero eso no obsta para que los bancos cumplan con todos los requerimientos que se han dado en el nivel de Comisión de Basilea y otra serie de instituciones que permean en materia financiera para que se cumpla con la transparencia y una adecuada administración, evitar conflictos de intereses, etc.

La directora Sra. Palomo Leitón menciona que el Sr. Rey González salió del Banco Central en el 2008, por tanto, mientras trabajó por nueve años, estuvo totalmente involucrado con toda la normativa bancaria, pero de esa fecha hasta ahora se han dado muchos cambios en el nivel de normativa, sobre todo ahora con todos los órganos reguladores que se tienen.

En este sentido, pregunta qué actualización considera que ha tenido o que se ha obligado a tener sobre dicha normativa bancaria en este tiempo, que le permitiría asesorar a esta Junta Directiva, dado que estuvo en Recope y es otro tipo de regulaciones las que ha tenido que vigilar.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González responde que, ciertamente la actividad en Recope es muy distinta desde el punto de vista jurídico, pero también hay relación financiera muy fuerte, pues se trata de una empresa enorme, son muchos los activos, las relaciones interbancarias que tiene en el nivel nacional e internacional, es impresionante, los empréstitos, la relación con el Banco Central, los pagos de la factura petrolera, ha hecho que en realidad no haya podido estar desasociado de la realidad bancaria.

Comenta que durante los cinco años que estuvo trabajando en Recope, tuvo mucha relación con bancos, algunos del Banco Popular queriendo manejar las cuentas de esa entidad, lamentablemente no se podía debido a los compromisos previos con otras instituciones. Lo que quiere decir es que también hay una actividad financiera intensa, eso a él como líder del equipo jurídico lo obligaba a mantenerse muy actualizado en las operaciones.

Añade que cuando salió de la universidad, su tesis la hizo sobre encajes legales bancarios y desde entonces, aunque algunas veces se ha alejado, no se ha podido desvincular de la actividad financiera en los diferentes lugares donde ha trabajado. Eso parte de haber tenido relación con algún banco, puesto de bolsa, sociedades de seguros, etc.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece su participación y le consulta, respecto a la disponibilidad, si debería dar un mes de preaviso o si no lo tiene que dar. Consulta sobre la disponibilidad.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Rey González responde que tiene disponibilidad inmediata. Cualquier información adicional que requieran, con mucho gusto.

Al ser las **diecisiete horas con once minutos** se retira el candidato para el puesto de asesor legal Sr. Manuel Rey González e ingresa el Sr. José Manuel Chaves Redondo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que ya conocen el currículo, pero les gusta escuchar lo referente a su historia profesional, para lo que cuenta con cinco minutos, posterior, tomará nota de las preguntas que le serán realizadas sobre aspectos generales de su experiencia, luego las responde todas juntas.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo saluda a todos los presentes e indica que se incorporó como abogado entre junio o julio del 2008, tiene 16 años de ejercicio profesional, es graduado de la Universidad de Costa Rica, lo hizo con honores y por excelencia académica obtuvo una beca para estudiar una maestría en Derecho de la Empresa, en la Universidad Panamericana en la Ciudad de México, la cual logró sacar y la validó en el país como maestría profesional.

Añade que actualmente está redactando lo que espera sea el capítulo final de su tesis doctoral, esos son sus atestados más fuertes en el nivel académico.

En el nivel profesional, inició su carrera, en un sentido formal, como asesor de la presidencia de la Asamblea Legislativa entre el 2010 y el 2011, con el Lic. Luis Gerardo Villanueva Monge. Luego lo acompañó en la jefatura de fracción mientras estuvo ahí, posteriormente se retiró de la Asamblea dado que la plaza que ocupaba no era suya. Atendiendo, además, que se trataba de un puesto de confianza, donde aprendió a impulsar la dinámica política, en cuanto a lo que es el órgano político por excelencia, como lo es la Asamblea Legislativa.

Posteriormente, ha estado vinculado al ejercicio liberal asesorando pequeñas y medianas empresas, personas físicas, sin embargo, la mayor parte de su experiencia profesional ha estado vinculada a la adjudicación, es juez genérico y juez civil elegible, no lo incorporó en su currículo, pero si lo requieren lo puede aportar, pues cuenta con una de las mejores notas del país como juez genérico elegible.

Actualmente es juez en propiedad, sin embargo, su línea viene del lado de los civiles, el último nombramiento externo fue como juez concursal con la nueva regulación que rige desde finales del año 2021. También fue letrado de la presidencia de la Sala Constitucional durante un año, ahí estuvo en otro puesto de confianza.

Añade que ha conocido un sinfín de materias, primero por su condición de juez genérico y cuando inició en la adjudicación, hay una plaza...habían iniciado un proyecto con el fallecido presidente, Sr. Luis Paulino Mora, se llamaba por supernumerario, lo que le permitió conocer todas las materias, con la excepción de manera contenciosa, conoció temas de derecho administrativo, en todas las materias, penal hasta etapa intermedia, pero asuntos de familia, fue juez propietario de cobro judicial, conoce la dinámica de los juzgados en esa materia a la perfección.

También, asuntos sancionatorios, asuntos laborales, incluso trabajando en los antiguos tribunales de menor cuantía, que quedaron extintos con la reforma procesal, y luego, mientras estuvo vinculado en el ejercicio liberal y a una firma de abogadas en la cual trabajó por servicios en casos específicos, se ganó una contratación directa con Correos de Costa Rica, en el 2017, durante la Administración del Sr. Luis Guillermo Solís. Ahí fue órgano director en los procesos disciplinarios, lo que sirvió de base fue que había ejercido como juez laboral.

Agrega que ha sido abogado asistente en asuntos civiles y comerciales, en algún momento asesoró a un gran contribuyente y no lo mencionó en el currículo, pero también tiene experiencia en el nivel personal, atendiendo asuntos de una pequeña empresa familiar.

La directora Sra. González Cordero agradece la participación y desea consultarle dos aspectos, en primer lugar, sobre el diario vivir, de lo que se vive en las juntas directivas, sobre todo, las subsidiarias, esta Junta Directiva quiere participar en un congreso que se llevará a cabo en Miami, una gran empresa que realiza congresos todos los años, son famosos, pero como su sede está allá, no está inscrita en Sicop.

Como los miembros de la Junta Directiva desean participar, qué recomendaría al respecto para logren hacerlo, dado que es un congreso muy importante en cuanto a tecnología y riesgos.

La directora Sra. Palomo Leitón manifiesta que en su experiencia no ve formación bancaria, le realizará algunas preguntas con evaluación de ese tipo, por ejemplo, que se refiera a las líneas de defensa que tiene un banco y cuáles serían las relaciones adecuadas de ellas, de cara a la administración y a la junta directiva.

Al ser las **diecisiete horas con dieciocho minutos**, se retira momentáneamente el presidente, Sr. Sánchez Sibaja.

La directora Sra. Solano Brenes saluda al candidato Sr. Chaves Redondo y le pregunta qué conocer sobre el Banco Popular y del rol que tiene la Asamblea de Trabajadores y su interacción con la Junta Directiva.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo responde, respecto a la consulta de la directora, Sra. González Cordero, no se puede omitir que el Banco es un ente público no estatal, por tanto, el hecho de que haya una columna vertebral, donde el ordenamiento jurídico que prevalece es de naturaleza de derecho público, el principio de legalidad se hace presente.

El principio de legalidad, tanto en el nivel constitucional como lo que establece la Ley General de la Administración Pública, es muy claro en cuanto a que solo se puede hacer lo que está permitido. Si dentro de la normativa legal y aquella que la reglamente no da el espacio para que la Junta Directiva pueda sesionar en Miami, habría una limitación para que pueda sesionar allá, pues donde se pretende hacer no entra dentro de los parámetros propios de contratación administrativa.

Sin embargo, algo que ha aprendido en el ejercicio profesional, es que no se puede partir de un criterio general sin analizar el caso en concreto, se deben conocer los elementos propios que están vinculados y determinar si existe, dentro de aquellas líneas generales, la posibilidad de excepcionar.

Al ser las **diecisiete horas con veintiún minutos**, reingresa el presidente, Sr. Sánchez Sibaja.

Respecto a la consulta de la directora Sra. Palomo Leitón sobre las líneas de defensa, hay algo que, desde las épocas de la maestría, lo recuerda bien, en materia de gobierno corporativo hay elementos vitales que no se pueden omitir, especialmente en empresas supervisadas o altamente reguladas como lo es el sector financiero, lo cual tiene un trasfondo histórico y más reciente en la parte financiera, fue la crisis del 2008, por lo que cuando se ven las defensas a las que puede ampararse cuando se analiza algunos textos normativos, se puede dar cuenta de que la gestión de riesgos y el cumplimiento de normativa, todo lo referente al elemento operativo, por tanto, toda la parte de gestión administrativa y la parte de las auditorías.

Esas son las tres líneas de defensa que emanan sin que haya un demérito en desarrollar algunas adicionales, pero se debe tener claro que las líneas de defensa no pueden ser contrarias a la gestión del negocio, ni pueden ser un obstáculo para que el negocio avance.

En relación con el Banco Popular, al analizar la Ley de creación, podría inclusive utilizarse un término que es hasta añejo, quiere decir que la finalidad de la creación de este Banco fue la desproletarización de los trabajadores, el elemento, al comenzar a leer la Ley Orgánica, sin que lo mencione de manera expresa, incluso, cuando se analiza quién se constituye en propietario del Banco Popular.

La Asamblea de Trabajadores, de lo que recuerda, las funciones que tiene, precisamente una es para proponer directores para la Junta Directiva, lo cual le da una influencia directa en la toma de decisiones del órgano de gobierno por excelencia del Banco y la relación que tiene vinculada también para los parámetros en los nombramientos de esos directores.

Es una de las columnas que también tiene el Banco, pues no solo se compone por la alta gerencia, y gerencias vinculadas, ente administrativo, no solo está el órgano de gobierno propio de la Junta Directiva, sino que, la Asamblea se hace presente, pero atendiendo ese fin que hubo en la creación del Banco.

La directora Sra. González Mora saluda al candidato y le agradece su participación en este proceso. Menciona que hay una normativa que todos la llaman Conassif 15-22, que se refiere a la idoneidad de los miembros que deben integrar los órganos. Pregunta si conoce los principios con los cuales se evalúa dicha idoneidad y en su criterio, cuál es la importancia de que dicha normativa se cumpla en la composición de esos órganos directores.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo responde que el famoso Acuerdo del Conassif 15-22 atiende unas reformas que se dieron en el 2019, relacionadas con la Ley Orgánica del Banco Central y leyes de los órganos de supervisión de los mercados financieros.

Esta establece una serie de criterios de idoneidad atendiendo razones propiamente de lo que se entiende, no solo como obligaciones legales, sino también como obligaciones prudenciales.

Cuando se analiza o se contextualiza en atención a las necesidades del Banco y se relaciona con sus activos, que según lo revisado está en aproximadamente **¢4** trillones, está entre el tercer y cuarto lugar el *ranking* de bancos en el nivel nacional, tiene un riesgo sistémico, si se falla, afectaría muchas cosas, no solo se lleva la estructura en cuanto a los empleados, sino el contagio que podría generar.

Entonces, el acuerdo Conassif tiene unos lineamientos, no solo para las juntas directivas, sino también para las altas gerencias, en lo que corresponde a los órganos de gobiernos y los de ejecución, pero a su vez, no solo de las empresas controladores, sino también de las empresas controladas. Se refiere a todo lo que correspondería al Conglomerado Financiero Banco Popular.

Esos criterios de idoneidad atienden el primer elemento, que se refiere a los atestados académicos, la formación que se tenga, el directivo y la alta gerencia debe entender qué es lo que está haciendo y sobre qué está decidiendo. La experiencia, deben saber qué es lo que hacen, en el caso de un órgano como este, siempre pone el símil, que se un director de orquesta, el cual da los lineamientos generales en un ente como el Banco, sus partituras serán la Ley, regulaciones y normativa vinculante, todo lo relativo a los procesos de ejecución y los lineamientos estratégicos que deberán hacer los músicos y los instrumentos por utilizar, por ello que la experiencia se vuelve vital para que sepan dónde están parados.

Otro aspecto por considerar, es el factor —ya no solo el conocimiento y experiencia— sino de la integridad y honorabilidad de las personas, eso por el riesgo reputacional que conlleva para los entes.

Como influye, no solo es aspecto personal, sino todo el tema laboral y su desempeño, si se quiere revisar, se hace un escrutinio de la vida de las personas en su vida personal y profesional, sin pretender o caer en los absurdos de que las personas sean inmaculadas, pero es claro que deben contribuir con una serie de mínimos para poder ostentar esos cargos en atención a la responsabilidad que hay.

Menciona que otro aspecto es la homogeneidad que debe haber en los estándares, porque no solo puede haber o entenderse aquello que está vinculado a la empresa controladora, sino hacia los entes controlados, incluso si no los hay, el Reglamento de Supervisión Consolidada habla de que, inclusive, ante la inexistencia de una regulación vinculante para empresas controladas, debe procurarse una estandarización de aquellos. No puede ser que estén a la libre.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta al candidato si tiene algún familiar en el Conglomerado Financiero, de primer grado de consanguinidad, segundo o hasta tercero.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo responde, negativamente.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta al candidato Sr. Chaves Redondo, dónde labora actualmente.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo responde que actualmente labora en el Poder Judicial, es juez propietario.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta en qué puesto.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo responde que su propiedad es por razones de conveniencia, porque cuando se casó le era más fácil en cuanto a la cercanía de dónde vivía, fue como juez de tránsito del primer circuito judicial de San José, ahí conocen materia sancionatoria con todos los principios que le rigen.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que le consulta con el fin de conocer si debe dar algún preaviso.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Chaves Redondo responde que en tesis de principio sí, sin embargo, cree que eso es posible acortarlo, en transparencia, cuando le fue consultado antes de que saliera el concurso, comentó que tenía planificada una salida del país del 22 de setiembre al 5 de octubre, tema que no puede omitir.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le agradece su visita y por participar hoy.

Al ser las **diecisiete horas con treinta y dos minutos**, se retira el candidato para el puesto de asesor legal, Sr. José Manuel Chaves Redondo e ingresa el Sr. Roberto Matamoras Ramírez.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja saluda al candidato y le comenta que tiene 5 minutos para que se presente, aunque ya conocen su currículo, es importante una presentación personal, luego responde la preguntas que le serán realizadas por parte de los directores.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Matamoras Ramírez menciona que es abogado desde hace 18 años, tiene una especialidad en derecho notarial, y en aquella época se graduó con honores, sin embargo, considera que esos honores no son nada dado que quien hace al abogado es la calle, no los títulos.

Posteriormente, entre el 2011-2012 hizo un doctorado en derecho público que lo que terminó decantando su área principal de trabajo, pero también se ha desempeñado en el área de derecho laboral, ha asesorado sindicatos, lo estuvo con el del Instituto Nacional de Seguros durante dos años y también con el sindicato del Registro Nacional.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta dónde hizo el doctorado.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Matamoras Ramírez responde que la llevó en la Universidad Libre de Derecho.

Añade que, si tuviera hijos estudiando derecho, les diría que hagan sus especialidades en Costa Rica, que no sea en el exterior, pues la legislación no es comparable con ninguna otra.

Comenta que, en el tiempo en que llevó su doctorado, conoció a los magistrados de la Corte Plena, quienes eran académicos en esa época, por ejemplo, el señor Óscar González, el señor Ernesto Jinesta, el señor el Manrique Jiménez. Ellos son buenos administrativistas del derecho público que lo enamoraron de la compleja administración pública de Costa Rica, la cual es la tercera más grande de América Latina. Es comparable con la brasileña. Hoy en este país hay instituciones que no se encuentran en otros según su naturaleza.

Estos 18 años los ha dedicado al régimen municipal, materia sindical, defensa de los derechos de los trabajadores, también trabajó para Judesur en algún momento cuando el expresidente Luis Guillermo Solís ordenó su intervención. Fue la primera intervención y después se intervino una de las cooperativas. Durante ese periodo de Judesur, le correspondió hacer trabajo de anticorrupción, efectuar auditorías jurídicas, tuvo que suspender personas (esto fue un poco duro), porque había que hacer toda una reingeniería institucional, debido a que la empresa tenía grandes problemas de corrupción y gestión. Esta época fue una gran escuela, por eso afirma que la experiencia es lo que forja a un profesional, porque no se deja de aprender en esta carrera todos los días.

Durante 9 años fue el director jurídico del Área de Litigio de Derecho Administrativo del cuarto bufete más grande de este país: Central Law. Después se ubican el Bufete del señor Rolando Laclé y BL. Estuvo liderando procesos judiciales en el Tribunal Contencioso Administrativo.

Recuerda que este tribunal se reformó en el año 2006 y en el 2008 entró en vigencia la reforma a la vieja Ley de Jurisdicción Contenciosa Administrativa, donde los procesos judiciales duraban 20 o 25 años.

Actualmente, los procesos contenciosos administrativos en Costa Rica duran menos, algunos duran 4 años. La reforma fue buena, ayudó muchísimo a agilizar los procesos municipales en jerarquía impropia y para que los ciudadanos pudieran defenderse de los atropellos o de las arbitrariedades de la administración pública.

Ha llevado procesos ordinarios, medidas cautelares. El litigio es una de sus áreas, por lo cual asistir a audiencias es una actividad común en su oficina. Después del coronavirus hoy se dio un paso muy importante porque se digitalizaron todos los procesos judiciales, entonces en este momento nadie asiste a las salas. De este modo, en la comodidad de la oficina se pueden llevar todos los procesos judiciales, la atención de testigos, las confesionales, las evacuaciones de las pruebas.

Además, en el Contencioso ya no hay doble instancia, sino que hoy se presentan las demandas en el tribunal y solamente se tiene derecho a apelar ciertas materias de medidas cautelares y después lo que existe es casación. Informa que la Sala Primera también ha mejorado la respuesta, porque antes una casación podía durar 10 años, ahora están durando tres o cuatro años.

Esta ha sido su área de trabajo. Durante todos estos años ha trabajado para empresas importantes como en constructoras, en materias de litigio y contratación administrativa, que es un área cercana al derecho público. Esta parte es compleja porque la Contraloría General de la República ejerce una propia ley en materia de contratación, la cual acaba de ser reformada también. Además, posee sus propias pautas.

Nunca ha estado propiamente en la función pública. La vez que estuvo en Judesur lo hizo a través de un proceso de contratación administrativa, pero no era abogado de planta ni ninguna naturaleza similar. Durante ese periodo colaboró en rescatar aproximadamente ₡12.000 millones que la administración de Judesur tenía perdidos en cinco municipalidades de la zona sur. Además, se recuperaron procesos financieros, se mejoró la cartera moratoria que tenía la institución; era una situación desastrosa, tenía un 95%. La institución estaba colapsada. Entonces, a través de procesos de auditorías se logró mover a la institución casi que 100 puntos dentro del *ranking* de eficiencia de las instituciones de la Contraloría General de la República.

Esto quiere decir que, si las personas se empeñan a trabajar y a sacar adelante una institución que está herida por diversas situaciones, es posible hacerlo en un periodo corto, siempre y cuando se tengan muy claros cuáles son los objetivos que se buscan para que la institución pueda surgir.

Finaliza la presentación de su experiencia con el derecho público.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja les pregunta a los directores quiénes desean consultarle al señor Matamoros Ramírez.

El director Sr. Espinoza Guido le pregunta al señor Roberto Matamoros acerca de los temas regulatorio y normativo en el sector financiero, específicamente en el sector bancario, qué conoce sobre el tema en general.

Le da un punto de partida: este es un conglomerado financiero, la entidad controladora es el Banco Popular, y tiene cuatro sociedades anónimas en diferentes industrias. Está por integrarse otra subsidiaria, esa es una sociedad de responsabilidad limitada de servicios compartidos.

Teniendo este contexto hay una verdad absoluta: es una de las industrias más estrictas en cuanto a su cumplimiento. Le pregunta qué conoce él sobre esta materia.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Matamoros Ramírez responde que cada institución en este país tiene una ley orgánica, una ley de creación, por ejemplo, el Banco Popular tiene una ley de creación, es un ente público, considerado una empresa pública. Es considerado por la Procuraduría General de la República como parte de la administración pública, pero que posee los derechos y las obligaciones del resto del sistema bancario para la venta de productos y servicios como: créditos, aperturas de cuentas y atención al público.

Comenta que, aunado a la existencia de las sociedades anónimas, estas requieren aprobación del Banco Central para poder operar por la institución. Entonces, si la institución requiriese crear una sociedad anónima debe consultarlo previamente con el Banco Central.

El marco regulatorio, aparte de su ley orgánica, está conformado por una serie de reglamentos que le establecen, por ejemplo, las reglas de juego en materia de empleo de la propia institución, porque al ser el Banco Popular un ente público no estatal (esto lo diferencia por no estar bajo la sujeción del Estado) posee una función administrativa propia. Este es un requisito fundamental que le permite al Banco en sí mismo operar bajo una autonomía propia, tener una personería jurídica propia y un patrimonio propio que le permiten a través de los recursos parafiscales (que están establecidos en la propia ley respecto al aporte que hacen los patronos del 0,5% y del 1% sobre los trabajadores) hacer actividad comercial.

Con respecto a su naturaleza y su relación con sus empleados, es una institución que tiene un régimen mixto, porque si bien el legislador estableció que esta es una institución pública, sus servidores no necesariamente son funcionarios públicos, sino que se rigen bajo el derecho laboral. Sin embargo, en el marco de una institución con objetivos y fines públicos, tiene que seguir las líneas y los principios del derecho público. Entonces, si una persona comete un error de tipo penal, se le juzgará como si fuera un funcionario público en lugar de un personero del Banco Popular.

Con respecto a la naturaleza jurídica del Banco, esto es lo que puede señalar.

El director Sr. Espinoza Guido enfatiza que su pregunta iba orientada hacia la normativa prudencial financiera, en materia de riesgos, de gobierno corporativo, de cumplimiento normativo y regulatorio.

El candidato para el puesto de asesor legal Sr. Matamoros Ramírez indica que sabe que la Junta Directiva tiene la potestad de regir las políticas de la propia institución. Entonces, la normativa regulatoria puede ser una iniciativa propiamente de la Junta Directiva.

El director Sr. Espinoza Guido le agradece.

La directora Sra. González Cordero le da la bienvenida y le agradece por darse este tiempo para participar en este concurso para el puesto de asesor legal. Quisiera preguntarle, un poco ligado a la consulta realizada por el señor Raúl Espinoza sobre normativa prudencial que rige a la Junta Directiva, acerca de la normativa 15-22. Esta habla sobre la idoneidad de los miembros directores de la Junta Directiva.

Le señala que es probable que haya escuchado muchas noticias últimamente sobre los directores de esta Junta Directiva, en donde se les cuestiona su idoneidad. Le gustaría saber si conoce estos principios y si considera que ellos como directores son idóneos para formar parte de este órgano colegiado.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Matamoros Ramírez responde que la ley orgánica para seguir el principio de legalidad que rige a toda la administración pública y como este Banco es parte de esta administración, también se rige por el artículo 11 de la Constitución Política y los artículos 11 y 13 de la Ley General de Administración Pública.

Sobre este tema debe señalar la ley en donde se establecen los requisitos para ser miembros de una junta directiva para este Banco: ser costarricense, ciudadano en ejercicio, mayor de 25 años, tener conocimiento de política comunal, de política económica y problemas de índole nacional en esa materia. Agrega que las prohibiciones están establecidas en la legislación y en la materia propia del Banco.

Afirma que no pueden ser miembros de Junta Directiva, en este caso, los gerentes, los miembros de las juntas locales de crédito, personas que tengan consanguinidad o afinidad con la Junta Directiva. Esto se circunscribe al marco jurídico sobre el cual se deben referir para ver si hay idoneidad o no en esas personas para ocupar los puestos.

También, la legislación propia del Banco (su ley orgánica y sus reglamentos) establece que la Junta Directiva estará conformada por tres miembros nombrados por el Poder Ejecutivo y por cuatro personas que sean nombradas por la Asamblea Nacional de Trabajadores y Trabajadoras. Cumpliendo con esos requisitos no ve hacia dónde más podría ir la discusión del cuestionamiento de los miembros y de su idoneidad.

La directora Sra. González Cordero le agradece.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le da las gracias al señor Roberto Matamoros por su participación. Les ayuda en la decisión que deben tomar.

Le pregunta si debe dar un mes de preaviso.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Matamoros Ramírez señala que él tiene su propia oficina desde hace muchos años, entonces, tiene disponibilidad inmediata. Se despide y agradece.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y un minutos**, se retira el candidato para el puesto del asesor legal Sr. Roberto Matamoros Ramírez; e ingresa el candidato Sr. Randall Obando Araya.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le da las gracias al señor Randall Obando Araya por presentarse. Pretenden que en cinco minutos hable de su carrera profesional y el trabajo, después se le dará la palabra a los directores para que le realicen preguntas. Le sugiere que anote las preguntas y las conteste todas juntas.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Obando Araya responde que toda su aventura profesional en la administración pública inició en el año 1994 cuando entró al Ministerio de Salud y como abogado nuevo le tocó asumir la materia que a nadie le gustaba: contratación administrativa. Resultó que a él sí le gustó y se empezó a desarrollar en esa área.

Gracias a que en 1998 la Sala Constitucional declaró inconstitucional los reglamentos de los bancos y el Banco Nacional no tenía a nadie que supliera la materia, él llegó a ese banco. En esa época los primeros cuatro años fueron muy duros porque tuvo que crear todo el marco de contratación de la entidad. Se debió capacitar al personal sobre qué era contratación administrativa, por qué se ocupaba, todo el sistema, etcétera. Fue bastante complicado. Se debió cambiar toda la cultura.

A partir de ahí se empezó a relacionar mucho con temas de banca, porque cuando se empieza a ejercer derecho público o contratación administrativa en un banco es muy difícil separar la parte comercial de la parte normativa, de derecho público puro. En noviembre, cumplirá 26 años de estar en el Banco Nacional.

Le interesó este proceso de concurso para el asesor legal del Banco Popular, porque después de todos estos años siente que cayó en una rutina en su puesto. Puede decir que no necesita hacer mucho esfuerzo para cumplir con sus labores, porque ya es poco lo nuevo que hay.

Y si le quedan 10 o 15 días de ejercicio profesional quiere hacer un nuevo reto, nuevas funciones. Precisa que le encanta la asesoría, esta función es lo suyo. Litigar no le gusta mucho. Se ha tratado de especializar como asesor.

Es asesor legal y esto implica ser la persona que le dice a quien requiere asesoría lo que tiene que oír, aunque no sea lo que quiere oír. Su misión es que quien toma las decisiones, tome una decisión informada. A veces, un asesor no cae bien diciendo lo que hay que decir, pero siente que esa es su labor. Siempre que puede dice que sí, siempre que tiene que decir, dice que no.

Esto es lo que resume quién ha sido y quién es como profesional.

La directora Sra. González Cordero menciona que aprovechará de su experiencia en contratación administrativa para hacerle una pregunta estilo caso, para conocer su nivel de asesoría a la Junta Directiva.

Se encuentran con un caso de implementación de una licitación de compra a través de los canales de Sicop de una infraestructura tecnológica de la nube para una de las subsidiarias. Cada subsidiaria cuando va a hacer una contratación lo hace por medio de licitaciones y tiene su Comité de Licitaciones. Este comité usualmente está compuesto por miembros de la Administración, no de la Junta Directiva.

Le pregunta qué pasa con esa licitación y que le aconsejaría como asesor legal a la Junta Directiva que tiene que ver ese caso.

El candidato para el puesto de asesor legal Sr. Obando Araya responde que esta oferta la trataría con mucho cuidado y en principio, hay que descartarla por un tema de prohibición. La única excepción que tiene la prohibición entre familiares de hasta tercer grado de consanguinidad o de afinidad es cuando la persona haya asumido el puesto seis meses antes de la apertura de las ofertas. No sabe cuál es el plazo en esta situación.

Lo primero que se debe revisar en una oferta es la legalidad. Si en este caso existe ese parentesco, que es de segundo grado de consanguinidad, habría una prohibición para contratar.

Recuerda que, en los altos mandos, lo que es la alta gerencia, aparte de que la ley contempla puestos específicos, también contempla un concepto abierto que es los funcionarios que hayan tenido injerencia directa o indirecta en el proceso. Entonces recomendaría que no se adjudique la oferta, si la gerente ha participado en la definición de la necesidad.

Explica que la ventaja de no adjudicarla es que, si ellos quieren apelar y van a la Contraloría General de la República, este ente podría *salir con un domingo siete* y aprobar la oferta. Pero por lo menos esta Junta Directiva está segura de que no existe ninguna violación. No obstante, si esta Junta Directiva al contrario lo hace, corre un grave riesgo de que se le anule el concurso y la sancionen por violación de una prohibición.

Anota que la prohibición de la violación no solo afecta administrativamente a la institución por la nulidad del proceso y la afectación, sino que afecta a la empresa, pero además afecta y sanciona a los funcionarios que no verificaron la existencia de esa prohibición.

Considera que tiene que analizar más a detalle el caso, pero cree que en principio la mejor solución es declarar inelegible la oferta por un tema de legalidad.

La directora Sra. González Cordero le da las gracias.

La directora Sra. González Mora saluda al señor Randall Obando y desde un punto de vista conglomeral, considerando que este órgano director constituye la junta de accionistas del grupo, le consulta cuál es la importancia de su gobierno corporativo, sus competencias y sus responsabilidades.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Obando Araya responde que a nivel normativo hay una responsabilidad que él ve solidaria.

Desde el punto de vista práctico y económico, siempre ha creído que los conglomerados financieros tienen que actuar como una sola entidad, es decir, por más que las sociedades tengan su propia Junta Directiva, sus propios órganos, existe la necesidad de que el conglomerado como tal se maneje como uno solo. A veces es difícil, a veces es fácil, dependiendo de los intereses en juego.

Estuvo leyendo un poco sobre la estructura del Banco Popular, sobre la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, y la Junta Directiva, la cual es atípica. Básicamente, quisiera hacer una analogía: si esta Junta Directiva fuera como la Junta de Trabajadores para la sociedad, debe definir esas políticas macro, porque las juntas directivas siguen para que el conglomerado funcione como una sola unidad de negocios.

A partir de esta unidad, debe haber una sinergia de esfuerzos, una sinergia de negocios y una sinergia de beneficios entre todos.

No es posible, por ejemplo, que si el Banco tiene necesidad de hacer colocación de valores tenga que acudir a un tercero para hacer esta colocación, todos deberían estar en la misma página.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que son un Conglomerado financiero, le pide que se refiera a algún concepto general sobre el buen gobierno corporativo y las líneas de defensa, esto por la naturaleza de este órgano.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Obando Araya responde que todo empieza por la base, en primer lugar, los acuerdos, pues hay algunas instituciones que se olvidan de dos conceptos básicos: la motivación y la fundamentación, si los acuerdos cumplen con estas premisas a partir de ahí pueden construir todo, incluso la defensa.

Afirma que su labor como asesor legal siempre es informar de todo para que se tome una decisión fundamentada, si el acuerdo está bien tomado, motivado y fundamentado a partir de ahí se establecen defensas de la razón de tomar esa decisión, puede ser que un tercero discrepe del acuerdo, pero una cosa es que no estén de acuerdo y otra es anular el acuerdo, esto es preocupante a la hora de vender una posición institucional.

Entonces, se debe ser muy vigilante de que los acuerdos tengan la debida motivación y fundamentación para que en el futuro las decisiones ejecutivas que se tomen sobre esos acuerdos estén fundamentadas.

Indica que a él no le gusta litigar, pues en estos casos un abogado puede decir lo que quiera, aunque sea una tesis jurídicamente inviable, es muy diferente un asesor legal que debe poner en blanco y negro sus criterios, pero considera que siempre que partan de una base sólida la defensa es posible.

La directora Sra. Palomo Leitón le consulta sobre las tres líneas de defensa de la institución y su relación con la Junta Directiva Nacional.

El candidato al puesto de asesor legal Sr. Obando Araya responde que son la Auditoría Interna, la Dirección Jurídica y la Junta Directiva, no sabe si están pensando en otras.

La directora Sra. Palomo Leitón quería saber lo que pensaba él.

El candidato para el puesto del Asesor Legal Sr. Obando Araya considera que esos son los tres pilares fundamentales en una institución.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece su participación.

Al ser las **dieciocho horas con cuatro minutos** se retira el candidato para el puesto de asesor legal Sr. Randall Obando Araya.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja dice que no desea adelantar criterio, pero le gusta alguien que conozca el Poder Judicial, pero el que tiene ese requisito más arraigado dentro de los candidatos tiene un defecto que se le cura con el tiempo, pues es joven, a pesar de que a los 40 años se es maduro y profesionalmente pudo pasar por varios lugares.

Comenta que él tiene preferencia por dos candidatos, pero sabe que no es el perfil que los demás prefieren. Ve que la Gerente General Corporativa ha hecho un refrescamiento mezclando gente joven que traiga vigor y nuevas formas de interpretación, su voto sería por la Sra. Fresia Ramírez Villalobos, que la conoció hasta hoy, y por el Sr. Manuel Rey González, lo que le gusta es el conocimiento académico en el sector, pues ellos tienen conocimiento de cuerpos colegiados y la Sra. Fresia Ramírez Villalobos está en el sector.

Consulta si hacen una votación con la hoja o si lo dicen en voz alta.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere tomarse un receso y conversar del tema.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que se debe dejar constancia dentro del acta. Por otra parte, a cualquiera que sea elegido se le dará un mes de preaviso, pero ya tienen la carta de renuncia del Sr. Juan Luis León Blanco, para que puedan hacer el siguiente nombramiento dentro de un mes ambos.

El director Sr. Espinoza Guido señala que él no tenía muchas esperanzas de estos candidatos, pues tenía muchas dudas, pero ahora tiene tres candidatos preferidos, valió la pena el proceso de entrevistas, le satisface, así les da documentación en el proceso de decisión.

Indica que le hubiera gustado que Capital Humano hubiera establecido un instrumental más práctico para hacer una evaluación, con base en tres o cuatro criterios, pues las preguntas no estaban bien orientadas en ciertos aspectos.

Quiere partir de que los seis candidatos que entrevistaron no tienen ningún tipo de problemas o limitación para ser elegidos.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones se cercioraron de eso.

El director Sr. Espinoza Guido indica que en el cuadro que pasaron hay un candidato que tiene una observación de la Oficialía y es justo el candidato que le gustó más. Consulta si eso se revisó, si lo descartaron y si está en lo correcto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que fue el mayor apoyo que pidieron de esa parte.

El director Sr. Espinoza Guido coincide con los dos candidatos del presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, pero solo tiene esa consulta de si es algo relevante.

El director Sr. Espinoza Guido dice que con base en lo que han escuchado cada uno brinda su posición. En su caso la primera opción es el Sr. Manuel Rey González y como segunda opción, el Sr. Randall Obando Araya.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta al presidente en qué orden los tiene.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja señala que sus candidatos los tiene por igual, él prefiere alguien que conozca el lenguaje regulatorio, etc.

La directora Sra. González Mora expresa que su primera opción es el Sr. Manuel Rey González y su segunda opción es el Sr. Mauricio Muñoz Valverde, por el conocimiento.

El director Sr. Espinoza Guido solicita a la subsecretaria general a. i., Sra. Andrea Castillo Gonzalo, que se efectúe un receso.

Al ser las **dieciocho horas y quince minutos** se retira la Sra. Andrea Castillo Gonzalo, subsecretaria general a. i.

Al ser las **dieciocho horas con veintiséis minutos** ingresan la subsecretaria general a. i., Sra. Andrea Castillo Gonzalo, y la jefa de la División Gestión del Talento, Sra. Vera Tenorio Araya.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano le consulta a la jefa de la División Gestión del Talento sobre el informe de resumen final que tiene que ver con uno de los candidatos, pues entiende que a todos los que iban a entrevistar estaban en regla, pero hay una leyenda del candidato del Sr. Manuel Rey González

Consulta a qué se refiere el tema de sentencia en proceso emitido por la Oficialía de Cumplimiento.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya responde que no dan mucho detalle, lo que él le envió fue una matriz con el nombre, el número de expediente y lo indica como Tribunal Contencioso Administrativo,

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que el cuadro que emite la Oficialía de Cumplimiento es que tiene un proceso donde están demandados él y Recope y en la entrevista comentó la experiencia laboral que trabaja en esa institución.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta si no le podría preguntar y que envíe un resumen de la situación, del estado que se encuentra y las posibilidades de la sentencia.

La directora Sra. González Mora agrega que también la Oficialía debería emitir un criterio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita un receso.

Se efectúa un receso de las **dieciocho horas con treinta minutos** a las **dieciocho horas con treinta y cinco minutos**.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que la propuesta de acuerdo es:

- 1. Dar por concluida la etapa de entrevistas a los candidatos para el puesto de asesor legal de la Junta Directiva Nacional.*
- 2. Solicitar a la Dirección de Capital Humano y a la Oficialía de Cumplimiento que, para el martes 10 de setiembre aclaren la observación realizada en la tabla de análisis de los candidatos.*

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 concluida la etapa de entrevistas a los candidatos para el puesto de asesor legal de la Junta Directiva Nacional.

2. Solicitar a la Dirección de Capital Humano y a la Oficialía de Cumplimiento que, para el martes 10 de setiembre aclaren la observación realizada en la tabla de análisis de los candidatos”. (944)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 3

3.- Aprobación del acta de la sesión 6137.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el acta sin observaciones.

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 6137, celebrada el 27 de agosto de 2024”. (945)

ACUERDO FIRME.

Asimismo, propone modificar el orden de la agenda.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano solicita trasladar el 9.3.1 para analizarlo después del acta.

Al ser las **dieciocho horas con treinta y cinco minutos** inician su participación virtual subgerente general de Operaciones, Sr. Daniel Mora Mora, y el subgerente general de Negocios, Sr. Mario Roa Gutiérrez.

ARTÍCULO 4

9.3.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite a la Junta Directiva Nacional, para su valoración, la propuesta de modificación al Reglamento de concurso público externo para la selección y nombramiento del auditor y subauditor interno del Banco Popular y Desarrollo Comunal y de sus sociedades anónimas. (Ref.: Acuerdo CTAJ-19-ACD-96-2024-Art-3)

Al ser las **dieciocho horas con treinta y cinco minutos** ingresa el asesor legal, Sr. Juan Luis León Blanco.

La jefa de la División Gestión del Talento Sra. Tenorio Araya indica que es un cuadro comparativo con los cambios. Explica que antes todo el proceso se hacía presencial, por lo que quieren digitalizar el proceso, no tiene muchos cambios de fondo, sino más bien de redacción para mejor comprensión.

Lo que va a presentar es una propuesta de modificación al *Reglamento de concurso público externo para la selección y nombramiento del auditor y subauditor interno del Banco Popular y Desarrollo Comunal y de sus sociedades anónimas*.

Explica que los cambios son muy superficiales, más que todo en la redacción y para hacer un proceso y para recibir documentación de los oferentes de manera digital, pues antes la documentación se entregaba presencial con evidencia del recibido de la documentación, como respaldo.

En el fundamento y el objetivo solo se incluía el artículo 24, inciso b, de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y se agrega el artículo 25, es la única modificación en este artículo.

Destaca el artículo n.º 4 donde se mantienen los puntos a revisar desde la Comisión y afirma que solo se realizó una segregación para una mejor comprensión del inciso 3).

Amplía que se definieron los términos del concurso y la selección del auditor, aspectos que deben ser conocidos por la Comisión. Además, el perfil del puesto que debe contener la Ley Orgánica del Banco, la Ley de Control Interno y la normativa que aplique.

Asimismo, debe hacerse entrega de la tabla de valoración y cualquier otro punto que se considere para la revisión del nombramiento.

Pasa al siguiente punto donde se elimina la parte donde se establecía que la Dirección indicaría el lugar y la hora de la recepción de los documentos, reitera que el proceso será de manera digital. En este punto se le agrega la certificación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, donde se indica la fecha de incorporación y su condición con respecto a las obligaciones.

Anteriormente, para cada oferta, la Dirección debía entregar un comprobante, además, todo se hacía presencial. En esta oportunidad lo harán de forma digital, además, se remitirá en un correo a cada uno de los postulantes mediante el cual se les informará sobre la fecha, la hora y la cantidad de los documentos recibidos.

En el punto siguiente se agregó el nombre del postulante, informa que deben realizar un acta cada vez que cierre el proceso de inscripción y anteriormente se hacía solo con la indicación de la fecha y la hora, pero se agregó el nombre del postulante que entró al proceso.

Dentro de las pruebas que se aplicarán se incluían las de conocimiento y es la única que se modifica por una entrevista estructurada. Afirma que se mantienen las pruebas de competencias y las psicométricas.

Finalmente, en el punto 26 se agregaba *pueden presentar los recursos indicados en el artículo 16 de este reglamento si así lo consideran*. Añade que simplemente fue una modificación de texto.

Regresa al punto anterior, donde se dieron los mismos cambios, recuerda que se incluía el número telefónico, el fax y, en general, herramientas que no se utilizan, por consiguiente, se modificó para tenerlo al día y señalar que se realiza de forma virtual.

En el siguiente solo se da un cambio de nomenclatura y se modifica el nombre *Desarrollo Humano* a *Dirección de Capital Humano*. Adicionalmente, se eliminó la mención a las pruebas físicas ante el médico de la institución.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano observa que las modificaciones corresponden a cambios de forma y no de fondo, pero esto no excluye que no deban cumplirse los procedimientos definidos por la Contraloría General de la República. Es necesario este formalismo para que las ofertas sean electrónicas y no deban entregarse presencialmente.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja recuerda que siempre se le pedía un cronograma a Capital Humano y piensa que, simplemente, debería aprobarse.

Al ser las **dieciocho horas con cuarenta y siete minutos**, inicia su participación virtual la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano confirma que este será el reglamento que usará el Comité nombrado por esta Junta Directiva y por estos detalles ese órgano no ha podido sesionar.

Reconoce que no han podido darle el banderazo de salida sin tener resueltas estas observaciones que, si bien no son de fondo, son temas que facilitan la gestión del proceso.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita pasar a la votación correspondiente.

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

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., acuerda por unanimidad:

“1. Modificar el Reglamento de concurso público externo para la selección y nombramiento del auditor y subauditor interno del Banco Popular y Desarrollo Comunal y de sus sociedades anónimas, el cual se leerá de la siguiente manera:

**REGLAMENTO DE CONCURSO PÚBLICO EXTERNO PARA
LA SELECCIÓN Y NOMBRAMIENTO DEL AUDITOR
Y SUBAUDITOR INTERNO DEL BANCO POPULAR
Y DE DESARROLLO COMUNAL Y DE
SUS SOCIEDADES ANÓNIMAS**

Artículo 1 °—Fundamento y objetivo. El presente Reglamento se dicta de conformidad con lo establecido en el artículo 24, inciso b, y **artículo 25** de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, los artículos 29 y 31 la Ley General de Control Interno, el artículo 55 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores, la Ley Reguladora Mercado de Seguros, el “Reglamento para la Constitución de los Puestos de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos y Operadoras de Pensiones Complementarias de los Bancos Públicos y del Instituto Nacional de Seguros”, y de los “Lineamientos sobre Gestiones que involucran a la Auditoría Interna” (R-DC-83-2018 de la Contraloría General de la República publicados en la Gaceta N.143 del 13 de agosto del 2018. Este Reglamento tiene como propósito regular el proceso de reclutamiento y selección de los candidatos para el puesto de auditor o subauditor interno del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y del Auditor interno de sus Sociedades, cuando así corresponda cuyo perfil, se ajusten mejor a la cultura y necesidades de la respectiva Entidad y cuente además con los requisitos de idoneidad necesarios para desempeñar satisfactoriamente el puesto sometido a concurso público externo.

Artículo 2 °—Definiciones. Para efectos del presente Reglamento se entenderá por:

- a) Auditor Interno: Titular de la actividad de auditoría interna en una institución, responsable de su gestión conforme a la normativa jurídica y técnica aplicable a esa actividad.
- b) Banco: Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
- c) Bases del concurso: Conjunto de disposiciones técnicas que regulan el proceso de selección incluyendo los requisitos, las fases de evaluación, la metodología y criterios de calificación para el nombramiento de auditor o subauditor.
- d) Colaborador: Persona integrante de los órganos colegiados del Conglomerado, fiscales de sus sociedades y personas trabajadoras del Conglomerado Financiero Banco Popular.
- e) Comisión: Comisión para la selección y nombramiento del auditor y/o subauditor interno, que la Junta Directiva del Banco o sus Sociedades designe de conformidad con lo establecido en el artículo 4 de este Reglamento.
- f) Concurso Público: Proceso público externo que se convoca para seleccionar, entre los que deseen participar y cumplan con los requisitos exigidos a fin de seleccionar el candidato idóneo para el puesto en concurso.
- g) Conglomerado: Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias.
- h) Dirección de Capital Humano: Dependencia técnica responsable del proceso de selección, reclutamiento y administración del recurso humano que trabaja para el Banco Popular y de Desarrollo Comunal y que brindará los servicios descritos en este reglamento, al Banco y a cada una de las sociedades del Banco Popular.
- i) Factores de selección: Elementos definidos a evaluar en el proceso de concurso.
- j) Idoneidad comprobada: Demostración de la capacidad sometiendo a pruebas y exámenes para verificar conocimientos sobre la ley, reglamentos y demás normativa aplicable.
- k) Nombramiento por Inopia: Ausencia de candidatos con idoneidad comprobada para ocupar un determinado puesto, lo que conlleva que, ante la ausencia de personas que cumplan todos los requisitos para ingresar al puesto, y cuando las circunstancias de urgencia y necesidad para satisfacer el servicio público lo requieran, se obvian algunos requisitos del puesto para permitir el nombramiento.
- l) Junta: Junta Directiva Nacional o Junta Directiva propia de cada una de las Sociedades del Banco Popular, según quien haya convocado al concurso público externo jerarca responsable del nombramiento del auditor y subauditor interno de la entidad de que se trate.

- m) Lista de Elegibles: Lista conformada por los concursantes que lograron una calificación igual o mayor a 80% en el proceso de selección.
- n) Perfil: Es la descripción de las funciones, experiencia, requisitos académicos y legales, competencias técnicas y de actuación, requeridas para el ejercicio del puesto indicada en el Manual descriptivo de puestos de cada entidad.
- o) Sociedades: Empresas del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, constituidas con fundamento en el artículo 55 de la Ley Reguladora del Mercado de Valores y el "Reglamento para la Constitución de los Puestos de Bolsa, Sociedades Administradoras de Fondos y Operadoras de Pensiones Complementarias de los Bancos Públicos y del Instituto Nacional de Seguros.
- p) Subauditor Interno: Funcionario dependiente del auditor interno que ostenta oficialmente la segunda posición jerárquica en la actividad de la auditoría interna en la institución.
- q) Tabla de Valoración: Presentación numérica de la ponderación asignada a los factores definidos para el concurso.
- r) Terna: Lista conformada por los tres concursantes que hayan obtenido las mejores calificaciones conforme a los criterios definidos siempre y cuando sea igual o mayor a 80. En caso de empate se decidirá según se indique en los factores que se definan.

Artículo 3 °—Principios rectores. El concurso regulado en este Reglamento se rige por los principios de libre concurrencia, igualdad de trato entre todos los posibles concursantes, amplia publicidad, legalidad, transparencia de los procedimientos, seguridad jurídica, idoneidad comprobada, buena fe y eficiencia.

Artículo 4 °—Procedimiento.

1) Una vez aceptada la renuncia por la Contraloría General de la República u operada la vacante en la plaza de auditor o subauditor, la respectiva Junta designará una comisión integrada por tres de sus directores, que será la encargada de dirigir el proceso de reclutamiento y selección de candidatos para ocupar los cargos de auditor o subauditor internos según corresponda. Esta comisión tendrá las atribuciones señaladas por este Reglamento y contará con el apoyo técnico de la Dirección de Capital Humano, Asesor de la Junta y cualquier otro asesor técnico o jurídico que en su criterio requiera.

2) La Comisión liderará el proceso de selección, distribuirá las tareas y emitirá los actos correspondientes para información y resolución de la Junta cuando ello corresponda.

3) La Dirección de Capital Humano deberá someter a conocimiento y revisión de la Comisión los siguientes documentos:

- a) **Los términos del concurso para la selección del auditor o subauditor internos.**
- b) **El perfil del puesto considerando los requisitos establecidos por la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, la Ley General de Control Interno y demás normativa aplicable, los criterios de la Tabla de Valoración y cualquier otro documento que estime necesario.**

4) La Comisión analizará, recomendará y elevará a la respectiva Junta las bases del concurso.

5) Aprobadas las bases del concurso por la respectiva Junta, la comisión competente encargará a la Dirección de Capital Humano la elaboración de un aviso donde se invite a los interesados a concursar, el cual, una vez aprobado por la Comisión, deberá publicarse en al menos dos diarios de mayor circulación nacional, por una sola vez.

En dicho aviso se deberá indicar que se rechazará ad portas la oferta que incumpla cualquiera de los requisitos insubsanables detallados en el inciso 13 de este artículo, e indicará el plazo para la presentación de las ofertas en la dirección de correo que la Dirección de Capital Humano habilite para la recepción de documentos en un plazo máximo de 8 días hábiles contados a partir de la fecha de la publicación.

Asimismo, advertirá que, con su participación, el concursante autoriza al Banco y a sus Sociedades Anónimas, para que solicite a cualquier otra persona física o jurídica referencias o información sobre él, y que releva de toda responsabilidad a quien brinde esas referencias o información a solicitud del Banco o sus Sociedades Anónimas.

Utilizando los medios de comunicación disponibles, Capital Humano, velará por hacer del conocimiento de los trabajadores del Banco y sus Sociedades, la convocatoria y los términos del concurso, con el fin de garantizar su libre participación.

6) Los candidatos deben presentar:

- a) El currículo u hoja de vida.
- b) Original y copia de los títulos académicos obtenidos o certificación de ellos.
- c) Constancia de experiencia contada a partir de su incorporación al Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, extendida por el jefe de Recursos Humanos de la entidad donde haya laborado.

- d) **Certificación del Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica, donde se indique la fecha de incorporación y su condición con respecto a obligaciones con ese ente.**
 - e) Declaración Jurada según lo dispuesto en el artículo 5 de este reglamento.
 - f) Formulario debidamente completo, exigido por la "Ley sobre estupefacientes, sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, legitimación de capitales y actividades conexas".
 - g) Certificación de antecedentes penales con no más de tres meses de haber sido extendida.
 - h) Certificación sobre su experiencia en auditoría interna o externa en el sector público o privado, debe indicar los períodos de trabajo, puestos ocupados y funciones desempeñadas, así como cualquier otra información indispensable para acreditar la experiencia.
- 7) Al momento de la apertura del período definido para la recepción de ofertas, Capital Humano levantará un acta de apertura de ese período con indicación de la fecha, hora, funcionario responsable del acto de apertura y al menos dos testigos del acto.
- 8) Por cada oferta recibida, la Dirección de Capital Humano **enviará vía correo a cada postulante** un comprobante de recibido donde al menos deberá constar: la fecha y hora de recibido, mención de la cantidad de documentos que fueron recibidos, así como nombre y firma del funcionario de Capital Humano responsable de la recepción de los documentos.
- 9) Concluido el plazo establecido para la recepción de ofertas, Capital Humano, levantará un acta de cierre del período, con indicación de la fecha, hora, **nombre de postulantes inscritos en tiempo**, funcionario responsable del acto de cierre y al menos dos testigos del acto.
- 10) Concluido el plazo establecido para la recepción de ofertas, Capital Humano revisará la documentación presentada por cada participante y dentro de los cinco días hábiles siguientes, remitirá a la Comisión una lista de los concursantes, detallando las ofertas que no presentan vicio, las que presentan algún vicio subsanable y las que presentan vicios insubsanables, detallando en qué consisten los vicios.
- 11) La Comisión revisará la lista indicada en el párrafo anterior y solicitará a la Dirección de Capital Humano notificar a cada concursante su situación, para que esté presente los recursos indicados en el artículo 16 de este Reglamento, o bien subsane los vicios cuando ello proceda, subsanación que deberá llevarse a cabo dentro de los cinco días hábiles siguientes a la indicada notificación.
- 12) Son subsanables los siguientes vicios:
- a. Falta de prueba de su condición de costarricense, del grado académico obtenido, de las profesiones que ostente, o de la experiencia requerida.
 - b. Falta de declaración jurada conforme lo indicado en el artículo 5 de este Reglamento.
 - c. Falta de copias y certificaciones expresamente requeridas.
- 13) Son insubsanables, y consecuentemente no se considerará la oferta de quien al día de la presentación de esta:
- a. No ostente la calidad de costarricense.
 - b. Carezca del título académico de Licenciado en Contaduría Pública.
 - c. No esté incorporado al Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica.
 - d. No sea de reconocida honorabilidad.
 - e. Sea pariente de alguno de los funcionarios indicados en el artículo 5, inciso a), de este Reglamento.
 - f. Carezca de la experiencia mínima requerida.
- 14) Firmes los recursos presentados según lo indicado en el párrafo 11 de este artículo, subsanados los vicios cuando así proceda, y vencidos los plazos para la subsanación sin haberse cumplido con la prevención, lo que será notificado a quienes hayan presentado documentos pretendiendo subsanar vicios de esa índole, la Comisión solicitará a la Dirección de Capital Humano que coordine la elaboración de las pruebas técnicas requeridas.
- 15) La Dirección de Capital Humano, convocará a los candidatos para la aplicación de las pruebas técnicas e instrumentos orientados a la detección de competencias de conformidad con el perfil del puesto sometido a concurso, a fin de identificar aquellos profesionales cuyas condiciones técnicas y características personales, les faculte para un cabal y efectivo desempeño del cargo sometido a concurso.
- 16) Las pruebas se aplicarán en el siguiente orden:
- a) Entrevista estructurada.
 - b) Evaluación de competencias.
 - c) Pruebas psicométricas.
- 17) La Dirección de Capital Humano presentará a consideración de la Comisión, un cuadro resumen con los resultados de la evaluación, ordenado en forma descendente en función de la calificación final obtenida por cada concursante y que contenga al menos:

- a. Nombre y apellidos de cada concursante evaluado.
- b. Criterios o requisitos evaluados a cada uno de los concursantes.
- c. Referencia que indique el tomo y folio del expediente administrativo en el que se encuentra el sustento del resultado de cada evaluación practicada.
- d. Referencia que indique el tomo y folio del expediente administrativo en el que se encuentra el sustento del resultado del puntaje total asignado a cada concursante.

18) Aquellos candidatos cuyas pruebas indicadas en el párrafo 16 no alcancen la nota mínima de 80 definida en las bases del concurso serán excluidos de este, decisión que podrán recurrir ante la Dirección de Capital Humano dentro de los tres días hábiles siguientes a la notificación del respectivo acto.

19) Firmes los recursos indicados en el punto anterior, la respectiva Comisión revisará los resultados y propondrá una terna o nómina a la respectiva Junta.

La terna de quienes aprobaron la nota mínima se integrará de la siguiente forma:

- a. Si tres de los candidatos obtienen notas diferentes y esas son las más altas.
- b. Si la nota más alta es alcanzada en empate por tres candidatos, ellos integrarán la terna.
- c. Si dos candidatos alcanzan igual nota, y esta es la más alta, conformarán la terna junto con quien haya alcanzado la segunda nota más alta.
- d. Si un candidato alcanza la nota más alta y otros dos candidatos alcanzan la segunda nota más alta, ellos tres integraran la terna.

La conformación de nómina se integrará únicamente en los siguientes casos:

- a. Cuando solo uno o dos candidatos hayan alcanzado la nota mínima establecida en las bases del concurso, la nómina estará integrada por dichas personas.
- b. Cuando más de tres candidatos obtengan nota igual, y esa sea la nota más alta.
- c. Cuando un candidato obtenga la nota más alta y tres o más candidatos alcancen la segunda nota más alta.
- d. Cuando dos candidatos obtengan la nota más alta y dos o más alcancen la segunda nota más alta.
- e. Cuando un candidato obtenga la nota más alta, otro alcance la segunda más alta y tres o más hayan alcanzado la tercera nota más alta.

20) La Junta conocerá la lista de candidatos y aprobará la terna, notificando el resultado del proceso a los interesados y otorgándoles tres días hábiles, contados desde la notificación, para la presentación de recursos.

21) Firme la resolución que tiene por conformada la terna, la Junta la remitirá a la Comisión para que ésta elabore el cronograma de entrevistas de los concursantes y proceda a convocarlos.

22) La Junta entrevistará por separado a los concursantes incluidos en la terna y realizará una evaluación de cada uno de ellos por su desempeño en esta etapa.

23) Finalizada la etapa de entrevistas, la respectiva Junta remitirá a la Contraloría General de la República el expediente administrativo resultante del concurso, debidamente preparado por la Dirección de Capital Humano.

24) El expediente administrativo deberá contener al menos:

- a) Oficio de la Junta dirigido a la Contraloría General de la República, donde se solicite expresamente la aprobación del proceso de nombramiento de Auditor o Subauditor.
- b) Certificación del expediente, emitida por la Dirección de Capital Humano, donde se indique:
 - i. La cantidad de tomos y folios que conforman el expediente.
 - ii. El índice general de tomos y una tabla de contenido de cada tomo.
 - iii. Que contiene los acuerdos tomados por la Junta relacionados con el proceso de concurso.
 - iv. Que los documentos son originales o copia de los originales.
 - v. Que contiene los documentos de todos los oferentes, según los requisitos definidos en el párrafo 6 de este artículo.
 - vi. Que contiene la lista de concursantes a quienes se les aplicó cada prueba y la entrevista dispuesta en los párrafos 21 y 22 de este artículo.
 - vii. Que contiene los modelos de entrevista aplicada a los integrantes de la terna y los resúmenes de las entrevistas realizadas a esos integrantes.

- viii. Que contiene los criterios de evaluación aplicables en cada prueba y en la entrevista, así como la declaración interpretativa correspondiente a cada uno de esos criterios.
- ix. Que contiene los modelos -en blanco- de las pruebas psicométricas aplicadas a los concursantes.
- x. Que contiene los modelos -en blanco- de las pruebas de conocimiento aplicadas a los concursantes.
- xi. Que contiene los resultados de las pruebas aplicadas a los concursantes.
- xii. Que contiene las verificaciones realizadas por la entidad.
- xiii. Que contiene la notificación realizada a los concursantes, cuando ésta era pertinente.
- xiv. Que indique que los integrantes de la terna no tienen impedimento legal, reglamentario o administrativo para, llegado el momento, ser electos por la Junta como auditor o subauditor.

c) Certificación del competente de cada entidad en el sentido de que se cuenta con una plaza legalmente creada y con el contenido presupuestario correspondiente.

d) En el caso de las Sociedades, acuerdo de la Junta donde, con base en las características de la entidad, se indique: monto del presupuesto, complejidad de su actividad y otros, se justifique la apertura de un concurso público externo, para el nombramiento del auditor o Subauditor.

e) Copia de este Reglamento, aprobado antes de que la Junta ordenara el inicio del concurso público externo.

f) Cuadro-resumen indicado en el párrafo 17 de este artículo.

g) Requisitos de la clase y cargos del auditor o subauditor internos establecidos en el manual correspondiente y oficial de la entidad.

h) Publicaciones de la convocatoria a concurso, definidas en el párrafo 5 de este artículo.

25) Requisitos de la solicitud de aprobación de procesos para nombramiento plazo indefinido.

La solicitud que se dirija a la Contraloría General de la República para aprobar del proceso de nombramiento por plazo indefinido de auditor o subauditor interno deberá contener los siguientes requisitos:

a) Oficio dirigido al Gerente del Área de fiscalización Operativa y evaluativa correspondiente según la institución gestionante.

b) La solicitud debe estar motivada, sustentada en la actuación de la respectiva entidad suscrita por el Presidente de la respectiva Junta y será acompañada de una copia certificada del acta donde conste el acuerdo mediante el cual el presidente aprueba el proceso correspondiente.

c) Se debe adjuntar a la solicitud, certificación del competente de cada entidad el cual se indique lo siguiente:

i. Que la plaza se encuentra vacante y que no tiene impedimento alguno para ser ocupada y en caso de designarse el funcionario la respectiva entidad cuenta con el contenido económico para cubrir la respectiva erogación.

ii. Que el Manual descriptivo de Puestos de la respectiva entidad incluye las funciones y los requisitos para los cargos de auditor y subauditor interno, de conformidad con lo dispuesto por la Contraloría General de la República.

iii. Que los candidatos de la terna de la cual se pretende nombrar cumplen con los requisitos mínimos establecidos en los lineamientos emitidos por la Contraloría General de la República y la demás normativa aplicable.

iv. Que en el concurso se respetaron los principios y reglas de régimen de empleo público, así como los trámites y procedimientos aplicables en la contratación del personal de la respectiva entidad.

v. Que la selección de los candidatos integrantes de la terna se efectuó en el contexto de la normativa vigente y los trámites previstos para este fin.

vi. Que los integrantes de la terna no tienen impedimento alguno para ser designados en el cargo, de conformidad con la verificación realizada por cada entidad.

vii. Que existe un expediente administrativo, el cual contiene todos los documentos generados dentro del concurso y los atestados de todos los participantes en dicho proceso.

Que los resultados del concurso y la conformación de la terna han sido debidamente notificados a todos los participantes.

viii. Cuando corresponda, se comunicará sobre la resolución de todas las impugnaciones presentadas en el proceso del concurso.

La aprobación del proceso por parte de la Contraloría General de la República se fundamentará en la información antes citada la cual deberá estar debidamente certificada, por tanto, no requiere presentarse el expediente administrativo que se conforme de todo el proceso, sin perjuicio de que el Órgano Contralor pueda requerir el expediente cuando determine su necesidad.

26) Recibida la anuencia por parte de la Contraloría General de la República, la respectiva Junta escogerá en los diez días hábiles siguientes al comunicado, y de los tres concursantes de la terna, un único concursante para el puesto de auditor o subauditor interno según corresponda, notificando a los otros dos concursantes el resultado del proceso quienes pueden **presentar los recursos** indicados en el artículo 16 de este reglamento si así lo consideran.

27) Firme el acto de nombramiento la respectiva Junta lo informará a la Contraloría General de la República a más tardar el primer día hábil siguiente del inicio de funciones lo anterior de conformidad con lo establecido en el artículo 31 de la Ley General de Control Interno. Dicha información deberá contener:

- a) Nombre completo, número de cédula y título académico del candidato seleccionado.
- b) Dirección de correo electrónico, jornada laboral (tiempo completo –medio tiempo) y horario de trabajo que estaría desempeñando dicho funcionario.
- c) Indicación de que el nombramiento se efectúa por plazo indefinido.
- d) Fecha a partir de la cual rige el nombramiento.
- e) Número telefónico, apartado postal y dirección exacta de la oficina de la auditoría interna.

El oficio mediante el cual se comunica la designación efectuada debe estar suscrito por el Presidente de la respectiva Junta y acompañarse de copia certificada del acta donde consta el respectivo acuerdo.

Todo nombramiento en propiedad estará sujeto al periodo de prueba de seis meses.

28) Si en algún momento antes de la elección del auditor o subauditor interno alguno o algunos de los integrantes de la terna manifiesta su desinterés de participar en el concurso, Capital Humano completará la terna, que debe conformarse con el o los concursantes de la lista de elegibles que tuvieran la calificación final más alta en orden descendente, siempre y cuando haya alcanzado una nota de al menos un 80% y sin considerar a los que hayan manifestado expresamente su deseo de que no se les considere como concursantes.

Artículo 5 °—Declaración jurada. El concursante adjuntará a su oferta una declaración jurada rendida ante notario público, en la que expresamente indique que:

- a) No es cónyuge ni tiene parentesco hasta tercer grado por consanguinidad o afinidad con alguno de los funcionarios del Banco o de las Sociedades propiedad del Banco a quien le ofrece sus servicios y que ocupen los puestos de director de la Junta Directiva del Banco o de sus Sociedades, fiscal, Gerente General Corporativo, Subgerente General de Negocios, Subgerente General de Operaciones, Gerente de la Sociedad, Auditor General y Subauditor General del Banco o de sus Sociedades Anónimas.
- b) No ha sido declarado culpable en la vía judicial, durante los cinco años anteriores a la fecha de convocatoria a concurso, en una demanda fundada en el atraso o la falta de pago de obligaciones propias con cualquiera de las entidades financieras sujetas a la fiscalización de la Superintendencia General de Entidades Financieras, Superintendencia General de Valores o Superintendencia de Pensiones y Superintendencia General de Seguros.
- c) Está al día en el pago de sus obligaciones con las entidades integrantes del Sistema Financiero Nacional.
- d) No tiene impedimento para el ejercicio de sus funciones profesionales.
- e) No tiene impedimento para desplazarse dentro y fuera del país.

Artículo 6 °—Plazo para presentar ofertas. El plazo para la presentación de ofertas será de ocho días hábiles, contados a partir de la última publicación del aviso que convoca a concurso, en el Diario Oficial *La Gaceta*.

Artículo 7 °—Vigencia del registro de elegible: El registro de elegibles preparado por la **Dirección de Capital Humano** con motivo del concurso tendrá una vigencia de dos años, contados a partir del nombramiento del auditor o subauditor interno, según corresponda. La Junta que hubiere convocado el concurso podrá recurrir a ese registro en caso de quedar vacante el puesto de auditor o subauditor con posterioridad al último concurso que se hubiere realizado, y con el único objetivo de elegir de entre los cinco concursantes con las calificaciones más elevadas, aquél que podría ser nombrado de forma interina en el cargo de auditor o subauditor según sea el caso.

El plazo de vigencia del registro de elegibles podrá ser prorrogado, mediante resolución fundada emitida por la Junta, si, entre otros aspectos, su uso pretende agilizar el nombramiento interino de auditor o subauditor, con el fin de no debilitar el sistema de control interno del Banco o sus Sociedades Anónimas.

Artículo 8 °—Tipos de Nombramientos El nombramiento temporal de un auditor o subauditor se realizará según las siguientes modalidades:

Cuando se ausente temporalmente el auditor o subauditor interno de una institución, el jerarca podrá disponer un recargo o una sustitución del auditor por el subauditor, por un funcionario de la auditoría interna o, en su defecto, por un funcionario externo a la unidad, en ese orden.

El nombramiento por recargo puede hacerse por el tiempo de la ausencia temporal del titular, excepto si se determina que la duración de esa ausencia justifica el nombramiento de un auditor o subauditor interno en forma interina, según corresponda. Para efecto del Banco y sus sociedades, el plazo para un recargo será de tres meses.

Cuando la ausencia del titular de la plaza del auditor o subauditor sea permanente, se deberá de realizar un nombramiento interino, no obstante, durante el tiempo que se requiera para realizar dicho nombramiento el jerarca institucional podrá recurrir al recargo o la sustitución siguiendo el orden de puestos indicado anteriormente.

Cuando se trate del recargo, sustitución o nombramiento interino del subauditor interno, el jerarca podrá solicitar el criterio del auditor interno respecto a la idoneidad de los funcionarios que la Administración esté considerando para el cargo, aunque dicho criterio no será vinculante para el jerarca.

El plazo máximo para los nombramientos de la sustitución o recargo y el nombramiento interino no deberá sumar doce meses.

El procedimiento de nombramiento temporal estará a cargo de la Comisión indicada en el artículo 4 inciso a) de este reglamento, que será la responsable de velar por que se aplique un proceso de selección que permita que la respectiva Junta realice una escogencia de un funcionario idóneo de las unidades de la Auditoría que reúna los conocimientos, experiencias, actitudes, aptitudes y habilidades para el ejercicio del puesto.

Artículo 9 °—Concurso de nombramiento fallido

Cuando un concurso no cuente con nominaciones, ninguno de los nominados satisfaga los requisitos establecidos en las bases del concurso o no supere sus diferentes etapas, la institución deberá revisar las condiciones del concurso, analizar las causas de la falla y, si procede, realizar ajustes para propiciar la participación de personas que cumplan los requisitos mínimos y los demás que se establezcan. Las acciones que se realicen deben ser comunicadas al área de la División de Fiscalización Operativa y Evaluativa correspondiente.

Cuando se declare inopia para el nombramiento interino o por plazo indefinido, esta deberá estar debidamente comprobada y documentada por la Dirección de Capital Humano. Mediante acto motivado, la respectiva Junta declarará la existencia de una situación de inopia en los términos indicados en el artículo 2, inciso k, de este Reglamento y así lo comunicará a la Contraloría General de la República, para que esta autorice el inicio de un nuevo procedimiento de reclutamiento y selección o un nombramiento por inopia, el cual deberá contener una fundamentación clara, precisa y circunstanciada de los hechos que acreditan la inopia y de aquellos que justifican la designación.

El nombramiento por inopia será una contratación laboral por plazo determinado, que no podrá exceder el año después de cumplido el periodo de prueba definido. Previo a que venza el plazo del nombramiento por inopia, la entidad respectiva deberá promover un nuevo concurso externo público para el nombramiento definitivo.

Artículo 10. —Expediente.

Del concurso deberá conformarse un expediente con el contenido de lo indicado en el artículo 4 inciso 24 de este reglamento, mismo que deberá permanecer en custodia de la Dirección de Capital Humano el cual estará, dividido en dos partes:

- a) Un Legajo Principal: donde los funcionarios de la Dirección de Capital Humano archivarán, debidamente foliadas, cada una de las actuaciones ocurridas durante todo el proceso de nombramiento.
- b) Legajo Confidencial donde se archivarán, debidamente foliados, los documentos en que se fundamenten los resultados de las pruebas técnicas competenciales, pruebas psicométricas, y cualquier otra, cuyo contenido solo podrá ser consultado por los integrantes de la respectiva Junta miembros de la Comisión indicada en el artículo 4 inciso a) de este reglamento, sus asesores, funcionarios de la respectiva Auditoría debidamente autorizados, concursantes o persona expresamente autorizada por estos y profesionales responsables de aplicarlas y evaluarlas.

Artículo 11. —Custodia del expediente administrativo. Durante cualquier etapa del concurso, los participantes podrán consultar el expediente conformado al efecto, sea personalmente o por medio de apoderado debidamente acreditado al proceso. Su acceso estará restringido al legajo principal y a los folios relacionados con su persona en el legajo confidencial.

Durante la tramitación del concurso, el expediente completo estará bajo la custodia de la Dirección de Capital Humano quien tomará las previsiones del caso para que se mantenga completo, debidamente ordenado, foliado y en buen estado de conservación.

Una vez nombrado en firme el auditor o subauditor interno, el expediente completo deberá ser custodiado en la Secretaría de la Junta Directiva del Banco, de conformidad con lo dispuesto por la Ley y Reglamento General de Archivo.

Artículo 12. —Confidencialidad. Todos los funcionarios que intervengan en cualquier etapa del proceso de nombramiento del auditor y subauditor interno, deberán guardar la más estricta confidencialidad respecto de los asuntos que conozcan con motivo de su participación en el proceso de nombramiento.

Lo anterior no los exime de su obligación de denunciar ante las autoridades administrativas y judiciales competentes, cualquier irregularidad que observen en el curso del proceso de concurso o en las ofertas que hayan sido debidamente recibidas.

Artículo 13.—Anulación de la oferta .El Banco y sus Sociedades Anónimas tendrán por cierta y completa la información aportada por los concursantes; sin embargo, cualquier dato falso que existiera será motivo suficiente para anular la oferta, eliminar al concursante de la lista de elegibles o de la terna si figura en ella, o tramitar su despido de conformidad con lo establecido en el artículo 15 de la Ley Orgánica de la Contraloría General de la República número 7428, si ya estuviera nombrado en el puesto sometido a concurso. Lo anterior, sin perjuicio de remitir el asunto a las autoridades judiciales para lo de su cargo.

Artículo 14. — Propiedad de la documentación. Los documentos que los participantes en el concurso hubieren aportado a requerimiento del Banco o sus Sociedades Anónimas así como cualquier prueba que hubieren rendido y sus resultados, serán propiedad del Banco.

Artículo 15. —Limitación y autorización. La oferta presentada no obliga al Banco o a sus Sociedades Anónimas a tomar en consideración esa oferta para concursos posteriores de la misma naturaleza, o diferentes al debidamente convocado para el nombramiento del auditor o subauditor interno.

El concursante autoriza al Banco y a sus Sociedades Anónimas para que soliciten a cualquier otra persona física o jurídica, referencias o información sobre él, asimismo, releva de toda responsabilidad a quien brinde esas referencias o información a solicitud del Banco o sus Sociedades Anónimas.

Artículo 16. —Recursos

Contra el acto del respectivo jerarca, cabe el recurso de reposición en los términos del artículo 344 de la Ley General de la Administración Pública.

Contra los demás actos emitidos por la Comisión, cabe recurso de revocatoria ante la Comisión, y de apelación en subsidio ante la respectiva Junta.

Todos los recursos se presentarán en un plazo de tres días hábiles posterior a la notificación del acto.

Rige a partir de su publicación.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 inciso b) y artículo 25 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, n.º 4351.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento de concurso público externo para la selección y nombramiento del auditor y subauditor interno del Banco Popular y Desarrollo Comunal y de sus sociedades anónimas". (946)

(Ref.: Acuerdo CTAJ-19-ACD-96-2024-Art-3)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta minutos**, finaliza su participación virtual la Sra. Vera Tenorio Araya, jefa de la División Gestión del Talento.

ARTÍCULO 5

4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica a la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, que se autoriza la participación del funcionario técnico que designe la Gerencia del BP Total de San Ramón y San Carlos, con el objetivo de recibir una exposición sobre la metodología y alcances de la estrategia que utiliza la institución para atender las empresas asociativas de economía social solidaria. (Ref.: Oficio GGC-1152-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo recomienda dar por recibida esta información y observa que en la documentación se adjunta la respuesta de la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la copia del oficio GGC-1152-2024, mediante la cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, le comunica a la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, que se autoriza la participación del funcionario técnico que designe la Gerencia del BP Total de San Ramón y San Carlos, con el objetivo de recibir una exposición sobre la metodología y alcances de la estrategia que utiliza la institución para atender las empresas asociativas de economía social solidaria”. (947)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

4.2.- La Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros traslada, para conocimiento, el Informe de capacitaciones al exterior, correspondiente al primer semestre del 2024. (Ref.: Acuerdo JDPS-451-Acd-340-2024-Art-9)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo menciona este informe de capacitaciones al exterior remitido por Popular Seguros.

La directora Sra. González Cordero se disculpa por el hecho de que el punto llegara a esta Junta Directiva, ya se corrigió el error, se revisó hacia atrás y solo el Órgano Director de Popular Seguros tenía en el cronograma, enviarlo semestralmente.

Revocarán el acuerdo de Popular Seguros ya que no debe venir a esta Junta Directiva Nacional.

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:

“Dar por conocido el acuerdo JDPS-451-Acd-340-2024-Art-9, mediante el cual la Junta Directiva de Popular Seguros, Correduría de Seguros traslada, para conocimiento, el Informe de capacitaciones al exterior, correspondiente al primer semestre del 2024”. (948)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

4.3.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, le solicita a la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, el interés de conocer la gestión estratégica del Banco, por lo que desean recibir en audiencia a los señores directores de las tres bancas, en las próximas sesiones del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras. (Ref.: Oficio ATT-298-2024 y GGC-1201-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo puntualiza que en esta documentación se adjunta el oficio presentado por la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega para que se conozca la respuesta brindada.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la copia del oficio ATT-298-2024, mediante el cual la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, le indica a la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, el interés de conocer la gestión estratégica del Banco, por lo que desean recibir en audiencia a los señores directores de las tres bancas, en las próximas sesiones del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

Asimismo, se da por recibida la copia del oficio GGC-1201-2024, con el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, brinda respuesta al Directorio Nacional”. (949)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe de Capacitaciones en el Exterior del I Semestre 2024, en atención al acuerdo JDN-6022 Acd-848 Art-7 inciso 42a. (Ref.: Oficio GGC-891-2024)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo señala que en este punto se incorpora el Informe de Capacitaciones en el Exterior con corte al primer semestre 2024 y la recomendación es darlo por conocido.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de Capacitaciones en el Exterior del I Semestre 2024, en atención al acuerdo JDN-6022 Acd-848 Art-7 inciso 42a”. (950)
(Ref.: Oficios GGC-891-2024 y DIRCH-986-2024)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

4.5.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el Informe de labores del primer semestre del 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: Acuerdo CCC-15-ACD-192-2024-Art-7)

La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo comenta que en este punto se remite el Informe de labores del primer semestre del 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento.

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

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., acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de labores del primer semestre del 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 23 del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal”. (951)
(Ref.: Acuerdo CCC-15-ACD-192-2024-Art-7)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

6.- Asuntos de Directores.

El director Sr. Espinoza Guido informa que hará un viaje fuera del país del 17 setiembre al 1 de octubre y solicita permiso para ausentarse oficialmente de las sesiones, es decir, de no participar en las reuniones durante el periodo indicado.

Anota que la diferencia entre las zonas horarias no permite su conexión.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Otorgar permiso al director, Sr. Raúl Espinoza Guido, para no participar en las sesiones que se realicen del 17 de setiembre al 1 de octubre del 2024, dado que estará fuera del país”. (952)

ACUERDO FIRME.

La directora Sra. González Mora solicita que la Administración les comente sobre el avance en cuanto al recibo del archivo por parte del resolutor de Coopeservidores, para aplicar el fondo de garantía.

Consulta si se ha dado alguna comunicación adicional y si tienen nuevas fechas.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega informa que ayer se realizó una reunión con el resolutor, han tenido complejidades importantes en el manejo de la información del ahorro. La cooperativa tiene 23 tipos de ahorro y esto ha generado una dificultad superior para identificar los ahorros.

Coopeservidores les comentó que el 4 de setiembre le enviaría al Banco el archivo, sin embargo, parece que ese día habrá una marcha y están considerando no tener operaciones abiertas. Siguen a la espera del archivo y en dado caso si este llega mañana, se comprometieron para que la nueva fecha de los montos menores a los ₡6.000.000 sea a partir del 9 de setiembre.

En cuanto al tercer grupo, valoran la ampliación del plazo, no han definido todavía la fecha porque dentro de las operaciones que trajeron, hay algunas que están con montos de cuota radicalmente diferentes.

Avisa que no se arriesgarán a traer una cartera que puede tener una pérdida esperada muy elevada y están haciendo un barrido nuevo para sustituir operaciones de crédito.

Recuerda que, al aprobar el acuerdo de Junta Directiva, les dieron la oportunidad de valorar alguna cartera donde al momento de hacer la debida diligencia, no aparecían los pagarés. Afirma que ya aparecieron esto pagarés, ya tienen un nuevo aire para sustituir la cartera con el propósito de identificar una cartera con mejores posibilidades de cobro.

La última fecha aún no se ha definido, están volviendo a hacer el tiraje de las operaciones para analizar si sustituyen cartera y afirma que deben tener alguna negociación de parte de este Banco para salir ya con el último grupo.

Esperan salir el 9 de setiembre con el segundo grupo y avanzar en las negociaciones sobre el tercer grupo; esperarían que no atrasarse más de 15 días, es decir, antes del término en setiembre. El tercer grupo saldrá posiblemente la última semana de setiembre y confirma que aún están a la espera del archivo por parte del resolutor.

ARTÍCULO 13

9.3.2.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos remite, para valoración, la propuesta de modificación de los artículos 26°, 32°, 37°, 42°, 47° del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, en atención del acuerdo JDN-6130-Acd-818-2024-Art-11. (Ref.: Acuerdo CTAJ-19-ACD-97-2024-Art-4)

El asesor legal Sr. León Blanco recuerda que en el acuerdo se solicitó repasar si los gerentes podían tener sustitutos cuando participaban en los comités y comisiones, sobre todo porque a veces hay superposición horaria en sus responsabilidades.

A partir del análisis realizado de la reglamentación interna, se dieron cuenta que en cada uno de los comités la presidencia o vicepresidencia de una junta directiva, su auditor interno y su gerente general o sus representantes, participarán previa invitación únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas entidades con voz, pero sin voto.

Esto confirma que ya está resuelto el tema de la representación y, según el reglamento, se permite que los gerentes tengan sustitutos. Indica que se agregó que, en el caso de los representantes de los gerentes de las sociedades, sean ellos quienes realicen la designación de estos representantes. Así, cada vez que no puedan asistir, podrán hacer la designación ellos mismos.

Esta modificación cambia los artículos 26°, 32°, 37°, 42°, 47° del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano explica que en la propuesta de acuerdo se incluirá la modificación señalada por el asesor legal Sr. León Blanco para atender el requerimiento de esta Junta Directiva.

El asesor legal Sr. León Blanco explica que en el artículo n.º26, la Auditoría Interna estaba como miembro del Comité y ahora es otro miembro no participante.

Reitera que cuando se aprobó aún no se había realizado el cambio, pero ya está aprobado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pide la votación del acuerdo propuesto.

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

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., acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la modificación de los artículos 26°, 32°, 37°, 42°, 47° del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Artículo 26°. Conformación del Comité Corporativo de Auditoría. El Comité Corporativo de Auditoría será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:

a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité. Todos con voz y voto.

b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz, pero no voto en las sesiones.

Otros participantes no miembros:

a) El Gerente General Corporativo o el Subgerente General de Operaciones con voz, pero sin voto.

b) El Auditor Interno del Banco Popular, o bien, el Subauditor y en casos excepcionales la persona quien este designe. Su participación será con voz, pero sin voto.

c) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.

d) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad, su Auditor Interno y su Gerente General o sus representantes participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas entidades, con voz, pero sin voto. En el caso de los representantes de los Gerentes de las Sociedades la designación será responsabilidad de estos.

La no participación de alguna, algunas o todas las personas clasificadas como “Otros Participantes No Miembros” no es motivo para la no realización de la sesión ni para que no se conozcan o resuelvan los temas agendados en la sesión respectiva.

Todos sus miembros deben poseer las habilidades, los conocimientos y la experiencia demostrable en el manejo y la comprensión de la información financiera, así como de temas de contabilidad y auditoría, todo de conformidad con el Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo.

Artículo 32°. Conformación del Comité Corporativo de Riesgo. El Comité Corporativo de Riesgo será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:

a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité, ambos con voz y voto.

b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz y voto en las sesiones.

c) El Gerente General Corporativo o a quien este designe, y tendrá voz y voto en las sesiones.

d) El Director Corporativo de Riesgo, o quien este designe. Tendrá una participación con voz y voto.

Otros participantes no miembros:

e) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad, su Oficial de Riesgos y su Gerente General o sus representantes participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas entidades, con voz, pero sin voto. En el caso de los representantes de los Gerentes de las Sociedades la designación será responsabilidad de estos.

f) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.

La no participación de alguna, algunas o todas las personas clasificadas como “otros participantes no miembros” no es motivo para la no realización de la sesión ni para que no se conozcan o resuelvan los temas agendados en la sesión respectiva.

Artículo 37°. Conformación del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones. El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:

- a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité. Todos con voz y voto.
- b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz, pero no voto en las sesiones.

Otros participantes no miembros:

- c) El Gerente General Corporativo o a quien este designe, y tendrá voz, pero sin voto en las sesiones.
- d) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad y su Gerente General o sus representantes, participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas entidades, con voz, pero sin voto. En el caso de los representantes de los Gerentes de las Sociedades la designación será responsabilidad de estos.
- e) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.

La no participación de alguna, algunas o todas las personas clasificadas como “otros participantes no miembros” no es motivo para la no realización de la sesión ni para que no se conozcan o resuelvan los temas agendados en la sesión respectiva.

Artículo 42°. Conformación del Comité Corporativo de Tecnología de Información. El Comité Corporativo de Tecnología de Información será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:

- a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité. Todos con voz y voto.
- b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz, pero no voto en las sesiones.

Otros participantes no miembros:

- c) El gerente general corporativo, el subgerente general de Operaciones o el director general de Transformación e Innovación con voz, pero sin voto.
- d) El director de Tecnología de Información con voz, pero sin voto.
- e) El director corporativo de Riesgo, o quien este designe. Tendrá una participación con voz, pero sin voto.
- f) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad y su gerente general, el responsable del Área de Tecnología de Información o sus representantes participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas Sociedades, con voz, pero sin voto. En el caso de los representantes de los Gerentes de las Sociedades la designación será responsabilidad de estos.

- g) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.

La no participación de alguna, algunas o todas las personas clasificadas como “otros participantes no miembros” no es motivo para la no realización de la sesión ni para que no se conozcan o resuelvan los temas agendados en la sesión respectiva.

Artículo 47°. Conformación del Comité Corporativo de Cumplimiento. El Comité Corporativo Cumplimiento será un cuerpo colegiado integrado de la siguiente manera:

- a) Mínimo dos y hasta tres directores de la Junta Directiva Nacional, uno de los cuales ejercerá el rol de la Presidencia del Comité. Todos con voz y voto.

b) Un miembro externo quien fungirá como asesor independiente de este comité, y tendrá voz, pero no voto en las sesiones.

c) El Gerente General Corporativo quien tendrá voz y voto en las sesiones, o en su defecto el Subgerente General de Operaciones con las mismas facultades.

d) El Oficial de Cumplimiento, con voz, pero sin voto.

e) Un funcionario de alto nivel del área de negocios, o su suplente, y tendrá voz y voto en las sesiones.

Otros participantes no miembros:

f) La Presidencia, o bien, la Vicepresidencia de la Junta Directiva de una Sociedad y su Gerente General, y los Oficiales de Cumplimiento de las Sociedades o sus representantes participarán, previa invitación, únicamente durante los segmentos de las sesiones en las que se discutan y analicen temas de sus respectivas Sociedades, con voz, pero sin voto. En el caso de los representantes de los Gerentes de las Sociedades la designación será responsabilidad de estos.

g) Cualquier otra persona que, a juicio del Comité, deba asistir en calidad de invitado.

La no participación de alguna, algunas o todas las personas clasificadas como “otros participantes no miembros” no es motivo para la no realización de la sesión ni para que no se conozcan o resuelvan los temas agendados en la sesión respectiva.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 inciso b) y artículo 25 de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, n.º 4351 y en atención del acuerdo JDN-6130-Acd-818-2024-Art-11.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones a los artículos 26°, 32°, 37°, 42°, 47° del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*”. (955)
(Ref.: Acuerdo CTAJ-19-ACD-97-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 14

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano observa la hora y propone la extensión de la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone la votación del acuerdo.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6139 hasta las 20:02 a fin de avanzar con los puntos agendados”.
(956)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 15

9.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de junio de 2024, en atención al acuerdo JDN-6022 Art.7, Acd.848, Inc.38. (Ref.: Oficio GGC-1048-2024)

Al ser las **diecinueve horas con catorce minutos**, inicia su participación virtual el Sr. Wallace Golfín Cartín, jefe de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión.

El jefe de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión Sr. Golfín Cartín inicia la presentación, expone el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de junio de 2024.

Destaca que no hay enunciados cumplidos para este corte, pero todo está en ejecución, en tiempo y no se evidencia nada vencido. El estado de ejecución de los planes se relaciona con compromiso, donde se especifica una capacitación para el 30 de setiembre.

Pasa a la parte de ética institucional, que estaría para el 31 de diciembre. El otro plan de acción se relaciona con la capacitación institucional del PACI, del Plan de Capacitación Institucional, luego con la estructura que ya está en proceso sobre la Sugef 24-22.

Además, destaca la evaluación de riesgo que tiene la División de Riesgo Operativo, esta se vence el 31 de diciembre y corresponde a la capacitación e implementación del Plan de Cultura.

Por último, la parte de sistemas de información gerencial que está en pruebas, tanto entre los directores de esta Junta Directiva como la Alta Gerencia.

En cuanto a las consideraciones finales, a la fecha de las actividades definidas como medidas correctivas se encuentran en ejecución, en plazo de atención y la nota propuesta para este año es de un 91%.

Por último, la propuesta del acuerdo es *dar por recibido el oficio GGC-1048-2024, mediante el cual la Gerencia General Corporativa adjunta el oficio UTEG-49-2024, junto con el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de junio de 2024.*

Con fundamento en los referidos documentos, se da por atendido el acuerdo JDN-6022-Acd.848-2023-Art 7, inciso 38.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide la votación del acuerdo.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1048-2024, mediante el cual la Gerencia General Corporativa adjunta el oficio UTEG-49-2024, junto con el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 30 de junio de 2024.

Con fundamento en los referidos documentos, se da por atendido el acuerdo JDN-6022-Acd.848-2023-Art 7, inciso 38”. (957)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con diecisiete minutos**, finaliza su participación virtual el Sr. Wallace Golfin Cartin, jefe de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión. Al mismo tiempo, inician su participación virtual los representantes de la División de Seguridad Corporativa Sr. Leonardo Sánchez Aguilar, Sra. Angeline López Vargas y el representante del Área de Continuidad del Negocio Sr. German Olivares García.

Al ser las **diecinueve horas con treinta minutos**, finalizan su participación virtual los representantes de la División de Seguridad Corporativa Sr. Leonardo Sánchez Aguilar, Sra. Angeline López Vargas y el representante del Área de Continuidad del Negocio Sr. German Olivares García.

Al mismo tiempo inician su participación el Sr. Johnny Monge Mata, director Financiero Corporativo y el director de Soporte al Negocio Sr. Miguel Mora González.

ARTÍCULO 17

9.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite informe sobre la calidad y evolución de la cartera de crédito del Banco Popular con corte al 30 de junio de 2024, en atención al acuerdo JDN-6115-Acd-602-Art-3. (Ref.: Oficio GGC-1168-2024)

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega realiza una introducción y recuerda que este informe fue solicitado por la directora Sra. González Mora, es un documento muy completo sobre variables de evolución de cartera, les llevó mucho trabajo, pero resultó ser muy esclarecedor. Además, será discutido en el taller que realizarán sobre estados financieros durante setiembre.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que, en este punto, escucharán de corrido la disertación. Solicita tomar nota para no repetir la presentación después, pero luego habrá un espacio de consultas de los directores. Hace la aclaración para que sepan cuál es la modalidad.

El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata manifiesta que es un trabajo extenso de revisión de diferentes variables y aspectos del tema de la Cartera de Crédito.

Solicita la autorización para que el director de Soporte al Negocio Sr. Miguel Mora González, haga la presentación.

El director de Soporte al Negocio Sr. Mora González confirma que será lo más ejecutivo posible. En atención del acuerdo de Junta Directiva Nacional JDN-6115-Acd-602-Art-3, inciso 1a, se les solicitaba presentar un informe con una serie de puntos, los cuales no leerá por temas de tiempo, pero van a tratarlos en la presentación.

Indica que el primer elemento tiene que ver con la evaluación del saldo de cartera de crédito, este informe es al mes de junio; por lo tanto, no contempla los últimos eventos de crecimiento de cartera por todos conocidos y, en resumen, comparando el crecimiento de cartera con respecto de la meta proyectada con corte al mes de junio, se aprecia que el Banco Popular lleva un cumplimiento de un 96,86%, con un crecimiento en la cartera de consumo de ₡68.000 millones, versus una meta de ₡59.000 millones, lo cual va a más del 100%.

En vehículos, también va por encima del 100% y en personas, con un rezago en vivienda y tarjetas de crédito.

En el caso de la cartera empresarial y corporativa, un resultado muy favorable en la cartera empresarial, con un 191%, y las otras líneas de negocio del segmento empresarial, con cumplimientos por debajo, para un 79% general en la parte empresarial y un 103% en la parte de personas.

Cuando se habla de rendimientos, y aquí procederá a citar diversos temas porque el informe pide abarcar varios tópicos, se puede observar que el Banco Popular, a diciembre del 2023, presenta un 11,3% en el rendimiento de su cartera y para el mes de junio de este año, un 11,1%.

Cuando se analiza la evolución del rendimiento de la cartera del Banco Popular, se aprecia que entre el 2020 y el 2023 hay una disminución de tasas de interés en los dos segmentos que el Banco administra, uno es el segmento de tasas revisables, ajustables en el tiempo, que este tipo de tasas dejó de existir el año pasado, a través de las obligaciones de la Ley de la Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor (ley de usura), hoy se tiene sólo tasas fijas y variables, y las tasas variables, que tienen un comportamiento un poco más volátil producto de las variaciones de la Tasa Básica y la Tasa de Política Monetaria en general.

En promedio, la cartera del Banco Popular varía de un 12,5% a un 10,86%, con una tendencia a la baja en las tasas de interés.

Con respecto de los indicadores de apetito al riesgo que el Banco tiene definidos, tanto en mora mayor a 90 días como en pérdida esperada, la conclusión es que, con base en la información de la Dirección Corporativa de Riesgos, la totalidad de los indicadores se encuentra dentro de apetito, con corte a junio, con indicadores de abril, mayo y junio, todos por debajo del nivel de apetito que el Banco Popular ha definido para todos los productos.

Con respecto de la mora ampliada, que es una estadística porque realmente no es un indicador que se lleve en ninguna parte, ni que tenga algún tipo de límite de control, pero en el informe se solicita presentarlo. Se puede apreciar que el Banco Popular, de junio del 2023 a junio del 2024, su indicador de consumo pasó de un 23,94% a un 24,97% y así sucesivamente en cada uno de los indicadores.

Expresa que, realmente, el indicador de mora ampliado, donde más tiene relevancia es en la parte de consumo, porque es donde se consigna la mayoría de los créditos que se castigan y que se registran en cuentas de orden; entonces, es un indicador que crece relativamente, pero se mantiene relativamente estable.

Con respecto de la cuenta de estimación, se aprecia que la estimación contable que registra el Banco al mes de junio es por ₡60.712 millones y la estimación específica real, que es la normativa, en ₡52.231 millones; la diferencia entre ambos es la sobrestimación que el Banco maneja en sus partidas ante eventos adversos y en enero se aprecia una disminución de estimaciones producto del cambio normativo de 1,05% a 14,21%, que provocó un traslado de cerca de ₡14.000 millones de estimaciones, de la estimación específica real a la estimación contracíclica.

Desde el punto de vista de gasto de estimaciones, se aprecia un incremento en el gasto de estimaciones del Banco Popular en el primer semestre del 2024, por encima de lo registrado en el primer y segundo semestre del año anterior, producto principalmente de un aumento en la migración de créditos, principalmente en consumo, asociado con el cambio normativo, que genera un mayor impacto en moras bajas.

A manera de ejemplo, presenta un comparativo de cómo se distribuye por rango de atraso la estimación del Banco Popular, pero con especial énfasis en el cambio que hubo de diciembre a enero, donde se aprecia que la cartera, en promedio, del Banco Popular de 1 a 30 días, estimaba en 1,5%, y a partir de enero pasa a un 2,5%. La mora de 30 a 60 días, de un 4,66% a un 4,54%; la mora de 60 a 90 días de un 16% a un 9,26%; de 90 a 120 días de un 55% a un 19%; y de 120 a 150 días, de un 81% a un 43%.

En resumen, lo que ocurrió fue que la normativa endureció más las estimaciones en los rangos bajos, pero alargó el periodo para hacer la estimaciones, que antes cortaba en 120 días, y ahora se alarga hasta más de 180 días. Entonces, se da un impacto mayor en las moras bajas, en particular.

En el caso del Banco Popular, que tiene una alta cartera de consumo por deducción por planilla, evidentemente hay un incremento en la base de estimaciones porque se tiene una concentración de cartera importante de 1 a 30 días.

Se solicitó también en el informe detallar el tema de operaciones especiales que la normativa 14-21 establece. Requiere su tiempo para explicarlo, pero desea mencionar que una operación se convierte en preespecial cuando tiene una modificación en 24 meses, en especial 1 cuando tiene una modificación o dos en 24 meses, y especial 2 cuando tiene tres modificaciones en 24 meses.

Explica que esas modificaciones pueden ser porque le dé un crédito a un cliente para cancelar un saldo que tiene en otra operación de crédito, o porque hace un arreglo de pago en el Banco.

Aclara que el Banco tiene diferentes clasificaciones, de acuerdo con la 14-21, la implicación de una operación preespecial es ninguna, o sea, no hay ningún impacto en estimaciones por ser preespecial, pero sí queda en la antesala de convertirse en un especial 1, que si es especial 1 debe ser reclasificado a una categoría 5, con un 50% de estimación y si se mantiene en especial 2, se clasifica en categoría 8 con un 100% de estimación.

Entonces, ante un cliente que hace un crédito para cancelar otro y después tiene una situación de arreglo de pago, sin lugar a dudas la nueva normativa viene a generar un impacto en la estimación.

Asegura que lo más importante acá, y cree que es la inquietud de la Junta Directiva, era que el Banco estuviera clasificando adecuadamente las operaciones especiales y reportándolos, y efectivamente, es algo que el Banco hace con lo que la normativa establece.

A modo de resumen, para efectos del impacto de las estimaciones, refiere que se tiene 1.111 operaciones contagiadas en especiales, pero generando contagio; esto significa que, si un cliente hace un arreglo de pago y se convierte en especial en un crédito de consumo, y tiene una vivienda o tiene otro crédito de consumo donde no ha sido necesario hacer un arreglo por contagio, sí se convierten en especiales las otras operaciones. Entonces, se tienen ¢22.000 millones en esa condición por temas de contagio, con una estimación al mes de mayo de ¢1301 millones y ¢1336 millones en junio, y generó una variación de ¢35 millones.

Hay operaciones especiales que ingresan, que se convierten en especiales en el mes, eso les generó un impacto de ¢279 millones en estimaciones. Las que se mantienen en especial porque la norma prevé que una operación especial se debe mantener en esa condición hasta que el cliente pague cuatro meses consecutivos de su operación de crédito; entonces, se tiene un impacto aquí de ¢52 millones y se tienen las especiales que salen, es decir, las que cumplen los cuatro meses de estar pagando y, para el mes de junio, ya tuvieron el primer grupo importante de operaciones que salen.

Entonces, en el neto, el impacto de estimaciones más bien fue favorable desde el punto de vista de operaciones especiales, ya están montados en un ciclo, durante el primer semestre ese ciclo era donde sólo operaciones ingresaban y muy pocas salían de ahí.

Con respecto de los movimientos de la cartera castigada y los bienes adjudicados, refiere que el Banco, en el primer semestre del año, castigó ¢23.887 millones, es una cifra muy similar al castigo del primer semestre del año anterior y en el caso de bienes adjudicados, el Banco Popular se ha adjudicado ¢3964 millones, para 143 bienes.

En general, el Banco mantiene en cuentas castigadas ¢332.000 millones. Se incluye toda la historia del Banco desde que se manejan registros electrónicos, porque el Banco no es una institución que venda carteras de este tipo; entonces, todo se mantiene por un tema de control de riesgo en sus registros y de esta cartera hay ¢16.139 millones que son créditos que están pagando con arreglos de pago vigentes y que todos los meses generan ingresos por este tipo de cartera.

A manera de referencia, durante el 2023 se generaron ¢15.956 millones en ingresos por recuperación de esta cartera y en el primer semestre de este año llevan ya ¢9.460 millones, lo cual prevén que los llevará a superar con creces el resultado del 2023.

Con respecto de los bienes adjudicados y la cartera en cobro judicial, porque es la que alimenta los bienes adjudicados; hay una gestión importante desde el 2020 en la cartera en cobro judicial, que ha permitido disminuir los saldos de cobro judicial de cartera hipotecaria de ¢44.000 millones a ¢34.000 millones a julio del 2024, ha disminuido casi un 25% la cartera en cobro judicial de hipotecas y la cartera de bienes adjudicados creció hasta el 2022, pero del año pasado para acá, con la gestión que se ha venido realizando, han logrado disminuir el saldo o la cartera de bienes adjudicados a ¢40.289 millones.

Explica que esto se debe, principalmente, a que la cartera de bienes adjudicados ha aumentado las ventas producto de una mayor rotación de bienes adjudicados. Al mes de julio llevan ¢9.064 millones, y ya se tienen ofertados ¢5.200 millones, lo cual quiere decir que en este segundo semestre van a alcanzar una venta similar o mayor que la registrada el año anterior, con la ventaja de que se están adjudicando la mitad, prácticamente, de lo que se vienen adjudicando y eso les permitiría que el saldo de bienes adjudicados siga disminuyendo, beneficiando los resultados de la cartera.

En este momento se tiene una cartera de bienes adjudicados al mes de julio de ¢27.215 millones, donde el 68% de la cartera se mantiene en tránsito, es decir, en las etapas previas de la publicación; sin embargo, en enero era un 76%.

Se ha venido aumentando la rotación de los bienes y se tienen ₡5210 millones ofertados, y 7863 publicados en cartel.

Expresa que el descuento promedio de los bienes adjudicados del 2020 al 2022 fueron 45,6%. Mientras que del 2023 y 2024 ha bajado el descuento con el cual venden los bienes, a un 39,5%.

Este tipo de acciones ha venido repercutiendo en que durante el 2023 se generó una pérdida de ₡6956 millones, producto de esta gestión de cartera hipotecaria, y la pérdida proyectada para el 2024 es de ₡4.800 millones.

Por último, les solicitaban conocer la composición por garantías de la cartera de crédito. El Banco tiene una serie de garantías en su composición. La participación de la cartera es de un 44,11%, son créditos con garantía de pagaré, que representa ₡1,3 billones, principalmente garantía sin fiador.

Indica que los créditos con fiador representan un 0,67%, es un producto que prácticamente está en desuso ya en la industria, el pedir fiadores para crédito.

Tarjetas representa un 2,53% de la cartera, garantía hipotecaria al 36,6%, con fideicomisos de garantía un 9,24%, avales en 0,64%; mixtas, que incluye los avales, 3,19%; hay avales solos y avales mixtos, y garantía prendaria, 1,98% y *back to back* 1,32%,

Dependiendo del tipo de garantía, con mejor garantía tiene más mitigadores, y, por ende, las estimaciones se concentran más en la garantía sin fiador, porque de acuerdo con la normativa, estas no mitigan para efectos de estimaciones.

Añade que hay una comisión de gestión de la cartera, que está trabajando equipos para gestionar y aumentar la rentabilidad, donde se están haciendo trabajos con el *score crediticio* para mejorar la filtración de clientes no deseados, el análisis de la política, su evolución y razonabilidad.

Argumenta que se están recomendando ajustes en el proceso operativo de otorgamiento para hacerlo más eficiente. Se están generando y administrando indicadores de alerta temprana para tomar acciones en un tiempo muy rápido y evitar concentraciones de riesgo, y se da seguimiento a los indicadores de gestión y riesgo, entre otros.

Considerando lo que acaba de exponer, presenta su propuesta de acuerdo.

La directora Sra. Solano Brenes comenta que este informe, según el acuerdo, es presentado a la Subgerencia General de Operaciones, pero consulta si está implícito que se vuelva a traer después de septiembre, porque esos datos están a junio y ya para septiembre deberían tener algún efecto de Coopeservidores también.

Entonces, si se presenta en septiembre, solicita que se vuelva a remitir a la Junta Directiva.

La directora Sra. González Mora agradece a la Administración este trabajo profundo, es un trabajo técnico y toma realmente su tiempo.

Desea, en la información de bienes adjudicados, que se haga un esfuerzo por incluir número de inmuebles, que sería bastante útil para ese análisis, y para el caso de las garantías, adicionar los saldos al descubierto, para visualizar mejor el efecto que tienen las garantías que no son reales, sobre la cartera.

Además, confirma que lo dicho por la Sra. Solano Brenes es muy importante. Este esfuerzo y la información son básicos para que el órgano director tenga una idea integral de cómo está la cartera; por ende, cree que se debe fijar una periodicidad para que sea presentado a esta Junta Directiva, adicionando, en lo que se pueda, el efecto separado que vaya a tener la inclusión de Coopeservidores.

La directora Sra. Palomo Leitón desea repasar el informe. Aclara que muchos de los datos que estuvo revisando están en el informe de los Estados Financieros, y aquí lo que se hizo fue tomar los cuadros del Estado Financiero, detallarlos y ampliar cosas que recuerda que la Sra. González Mora había solicitado en el tema de crédito.

Para estar clara, en adelante lo que se tendrá es un extracto de la información financiera de crédito con unos cuadros o análisis adicionales.

Desea hacer reflexiones sobre los tres puntos, uno, el efecto contagio de los créditos, ya que es doloroso ver cómo eso afecta en el tema de mora.

La segunda es una reflexión a la Administración con respecto de qué pueden hacer para motivar, es algo que al cliente no le importa, si está en tiempo con unos créditos, pero en otros se puede atrasar. Consulta qué podrían hacer para motivar a esos que tienen varias operaciones vinculadas con el Banco para que tengan conciencia de no atrasarse ni un día, como algo que puedan darles para que ellos tengan esa concientización.

Después, con respecto de la recuperación de cartera que también vieron, consulta si esa recuperación se hace tercerizada o es interna en el Banco, porque en algún momento ha escuchado que cuando se quieren hacer estos arreglos, hay inflexibilidad. Si es un tercero, tiene reglas marcadas, así que será inflexible, pero si fuera alguien interno, puede ser que tenga un poquito más de margen para negociar.

Además, en el análisis de la cartera adjudicada, le parece que también genera valor saber la antigüedad de esos bienes adjudicados en la cartera, qué tanto tiempo tienen de estar ahí en inventario.

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

Dar por conocido el Informe sobre la calidad y evolución de la cartera de crédito del Banco Popular con corte al 30 de junio de 2024. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6115-Acd-602-Art-3-Inc. 1ª.

Manifiesta que han surgido inquietudes de las directoras, personalmente tiene otras y el Sr. Espinoza Guido también las tiene; por ende, desea que en la sesión de trabajo se discutan y más bien, ahí, se aborden líneas de trabajo para darle seguimiento a este tema.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que todas las preguntas del caso quedarán para otro día, explica que esto no está cortando de ninguna manera la discusión, sino que la está iniciando. Más bien, les permitirá a los directores estudiar toda la presentación y hacer las preguntas.

Recalca que no va a acumular en esa sesión una gran cantidad de cosas, sino que van a hacer muy puntuales para poder aprovechar las cuatro horas del viernes 13.

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 Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe sobre la calidad y evolución de la cartera de crédito del Banco Popular con corte al 30 de junio de 2024.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6115-Acd-602-Art-3-Inc. 1a”. (959)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con cincuenta y seis minutos**, inicia su participación el Sr. Hernando Monge Granados, oficial de Cumplimiento.

ARTÍCULO 18

9.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita aprobar la solicitud de ampliación de plazo para las 6 actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos supracitados requerimientos tecnológicos, identificados con los SR2917896 y SR1628847, que permita su terminación al 31 de diciembre del 2024. (Ref.: Oficio GGC-1210-2024)

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega señala que la semana anterior informó que, a raíz de la sesión del Comité Corporativo de Cumplimiento, el Sr. Espinoza Guido, muy acertadamente, preguntó sobre los cumplimientos de plazos.

Ciertamente, hizo la llamada a la Superintendencia, comentó que los habían felicitado por los avances pero que, efectivamente, hay un pequeño porcentaje de actividades que no se han cumplido. Cree que es menos del 5% del plan, ya van sobre el 95%.

Entonces, remitió la nota tal cual se lo pidió la superintendencia para dejar todo bien armado para tener una prórroga autorizada, puesto que esto terminaba el 30 de junio.

Ellos le dijeron que sí, se envió la nota, pero después se lo devuelven y le indicaron que debía conocerlo el órgano de dirección. Entonces, se está presentando para que se apruebe esa nota de ampliación de plazo al 31 de diciembre y ordenar el tema en la superintendencia. Sólo la están esperando para apoyarlos con la aprobación, pero sí le requirieron que los directores conocieran la situación.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Aprobar la solicitud de ampliación de plazo para seis actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos requerimientos tecnológicos identificados como SR2917896 y SR1628847, a fin de que se permita su terminación al 31 de diciembre del 2024, según las actividades que se detallan a continuación:

- i. Actividad #20. Pruebas de aceptación del negocio, remisión de documentación solicitando el pase a producción de la HU07 del SR2917896.
- ii. Actividad #21. Elaboración de la solicitud de cambio y documentación para el pase a producción de la HU07 del SR2917896.
- iii. Actividad #22. Presentación al comité de cambios para definir fecha de puesta en producción de la HU07 del SR2917896.
- iv. Actividad #23. Puesta en producción del desarrollo asociados al requerimiento tecnológico sobre Visa Direct (HU07 del SR2917896).
- v. Actividad #78. Ejecución de pruebas de aceptación y remisión de documentación para el pase a producción del SR1628847.
- vi. Actividad #80. Puesta en Producción del SR1628847.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el oficio SGF-2227-2022.

2. Instruir a la Gerencia General Corporativa para que comunique esta ampliación de plazo a la Superintendencia General de Entidades Financieras.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar la solicitud de ampliación de plazo para seis actividades del Plan Correctivo que no se han finalizado, asociadas a los dos requerimientos tecnológicos identificados como SR2917896 y SR1628847, a fin de que se permita su terminación al 31 de diciembre del 2024, según las actividades que se detallan a continuación:

- i. Actividad #20. Pruebas de aceptación del negocio, remisión de documentación solicitando el pase a producción de la HU07 del SR2917896.
- ii. Actividad #21. Elaboración de la solicitud de cambio y documentación para el pase a producción de la HU07 del SR2917896.
- iii. Actividad #22. Presentación al comité de cambios para definir fecha de puesta en producción de la HU07 del SR2917896.
- iv. Actividad #23. Puesta en producción del desarrollo asociados al requerimiento tecnológico sobre Visa Direct (HU07 del SR2917896).
- v. Actividad #78. Ejecución de pruebas de aceptación y remisión de documentación para el pase a producción del SR1628847.
- vi. Actividad #80. Puesta en Producción del SR1628847.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el oficio SGF-2227-2022.

2. Instruir a la Gerencia General Corporativa para que comunique esta ampliación de plazo a la Superintendencia General de Entidades Financieras”. (960)
(Ref.: Oficio GGC-1210-2024)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con cincuenta y ocho minutos** finalizan su participación el director financiero corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el director de Soporte al Negocio Sr. Miguel Mora González, y el oficial de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

ARTÍCULO 19

10. Asuntos Varios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja explica que tienen un problema, por un error de su parte, no se dio cuenta y creyó que el 13 de septiembre era sábado, pero resulta que se creó una contratación para el viernes 13 de septiembre, lo que quiere decir es que sería en la mañana del viernes 13.

El problema es que la Sra. Castillo Gonzalo no ha podido cambiar la contratación para el sábado 14 de septiembre; entonces, ese es el problema que tienen en este instante y que deben valorar que todos puedan coincidir en esa fecha y es una mañana.

La directora Sra. González Mora comenta que ella habló con el Sr. Sánchez Sibaja el lunes de este tema, ignora si lo recuerda, pero el mismo Sr. Espinoza Guido planteó las fechas para el Comité Corporativo de Cumplimiento porque él sale dos semanas de septiembre. Entonces, el 13 de septiembre es la sesión del comité y los tiene cansados con el tema de que ella, los viernes, tiene un compromiso.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita a la Administración que se negocie con el proveedor la contratación para ese día y cambiarlo para el sábado 14 de septiembre.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega confirma que la Sra. Castillo Gonzalo le informó que ella estaba haciendo la negociación, porque está el proceso de adjudicación en Sicop y, entonces, cuando ya esté adjudicado, ella habla con el proveedor para cambiarle la fecha. Entonces, cuando ya esté adjudicado, se procede con la solicitud de cambio de fecha.

ARTÍCULO 20

El presidente Sr. Sánchez Sibaja desea proponer a su consideración y su venia, trasladar la sesión del martes, virtual, y la del miércoles, presencial. Ahora, hay dos opciones para la sesión presencial, pero está seguro de que quienes trabajan no pueden en la mañana de forma presencial; entonces, deben dejarlo para el miércoles, en la tarde, sesión presencial.

Lo estima más lógico porque el inicio de semana es más atropellado y entonces, el tránsito se altera con cualquier cosa. Por ende, reitera que la sesión del próximo martes será virtual, a las 7:00 a. m. y el miércoles en la tarde, de manera presencial.

Finaliza la sesión al ser las **VEINTE HORAS CON DOS MINUTOS**.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sra. Andrea Castillo Gonzalo
Subsecretaria General a. i.