

SESIÓN ORDINARIA 6150

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA** de la Junta Directiva Nacional, celebrada presencialmente en la Sala de Sesiones, y a través de la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON DOS MINUTOS DEL MIÉRCOLES NUEVE DE OCTUBRE DE DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes: el presidente, Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja; el vicepresidente, Sr. Eduardo Navarro Ceciliano; la directora, Sra. Iliana González Cordero; la directora, Sra. Clemencia Palomo Leitón; el director, Sr. Raúl Espinoza Guido; la directora, Sra. Shirley González Mora. Ausentes con permiso: la directora, Sra. Nidia Solano Brenes; y la gerente general corporativa, Sra. Gina Carvajal Vega.

Además, asistieron: el subgerente general de Operaciones, Sr. Daniel Mora Mora; el subgerente general de Negocios, Sr. Mario Roa Gutiérrez; el secretario general, Sr. Juan Luis León Blanco; y el asesor legal, Sr. Manuel Rey González; de manera virtual se vincularon: el director corporativo de Riesgo, Sr. Maurilio Aguilar Rojas; y el auditor general a. i., Sr. Marco Chaves Soto.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a comprobar el quórum. Inician esta sesión con seis directores presentes, el asesor legal y el secretario general.

Menciona que la Sra. Solano Brenes está ausente por la muerte de su señora madre.

Somete a aprobación el orden del día.

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

- **Aprobación del acta de la sesión 6148**

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría informa a la Junta Directiva Nacional que ese Comité conoció y analizó en detalle el plan de acción para atender la oportunidad de mejora contenida en el Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular SAFI correspondiente al periodo 2023, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-6127- Acd-776-2024-Art-16 y del inciso 4 del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-176-2024-Art-6)

3.2.- El Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, remite felicitación por el nombramiento de los señores Jorge Eduardo Sánchez Sibaja y Eduardo Navarro Ceciliano como presidente y vicepresidente de la Junta Directiva Nacional respectivamente. (Ref.: Oficio SJD-0200-2024)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.1.1.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, remite invitación a la Junta Directiva Nacional para participar en el evento, *Sistema de pensiones costarricense: Análisis y discusión de su estado actual y reformas necesarias desde la perspectiva de las organizaciones sociolaborales*, el jueves 17 de octubre de 2024, en el Auditorio del Colegio de Ciencias Económicas, de 7:30 a. m. a 1:00 p. m. (Ref.: Oficio ATT-345-2024)

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, presenta la propuesta de designación del director independiente de la Junta Directiva de Popular Seguros.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el duodécimo informe de seguimiento al plan de trabajo para el cumplimiento de la Estrategia Tributaria del CFBPDC, correspondiente al primer semestre del año 2024, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-5766-2020-Acd-814-Art-8 y del acuerdo JDN-6041-Acd-1107-2023-Art-7. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-175-2024-Art-5)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el Informe Ejecutivo de Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría Externa con corte al 30 de junio de 2024, con presentación y datos actualizados al 30 de agosto de 2024. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-178-2024-Art-8)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el plan de acción consolidado por la Administración para atender las recomendaciones emitidas en el informe definitivo de Auditoría Interna AI-18-2024 sobre la *Segunda Evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18, y ROI y ROS)*. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-177-2024-Art-7)

8.3.4.- El Comité Corporativo de Auditoría remite los Informes Finales del Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente al periodo 2023, elaborados por Grupo Camacho Internacional S. A. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-174-2024-Art-4)

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.5.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por conocido el avance del cumplimiento de los planes de acción y las evidencias con corte a setiembre 2024, en atención al oficio SGF-1816-2022 e instruir a la Administración para que los remita a la Sugef de acuerdo con el tiempo y forma establecidos.

8.4.- Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios”.

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

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

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6150, celebrada el 9 de octubre de 2024”. (1086)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión 6148.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación el acta.

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

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

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6148, celebrada el 2 de octubre de 2024”. (1087)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que la gerente general corporativa debe retirarse temprano pues tiene a su hija y madre enfermas, sin embargo, manifestó que estaría disponible si requerían su opinión para temas estratégicas después de las 5:00 p.m., esto considerando que cumplió el horario todo el día, pero debió dirigir su atención a la situación familiar descrita.

ARTÍCULO 3

3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría informa a la Junta Directiva Nacional que ese Comité conoció y analizó en detalle el plan de acción para atender la oportunidad de mejora contenida en el Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular SAFI correspondiente al periodo 2023, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-6127- Acd-776-2024-Art-16 y del inciso 4 del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-176-2024-Art-6)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la propuesta es darlo por conocido.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación la propuesta.

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

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

“Dar por conocido el acuerdo CCA-18-ACD-176-2024-Art-6, mediante el cual el Comité Corporativo de Auditoría informa a la Junta Directiva Nacional que conoció y analizó en detalle el plan de acción para atender la oportunidad de mejora contenida en el Informe de la Evaluación Externa de Calidad de la Auditoría Interna de Popular SAFI correspondiente al periodo 2023.

Lo anterior, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-6127-Acd-776-2024-Art-16 y del inciso 4 del acuerdo JDN-6135-Acd-891-2024-Art-12”. (1088)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- El Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, remite felicitación por el nombramiento de los señores Jorge Eduardo Sánchez Sibaja y Eduardo Navarro Ceciliano como presidente y vicepresidente de la Junta Directiva Nacional respectivamente. (Ref.: Oficio SJD-0200-2024)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la propuesta es darlo por conocido.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación la propuesta.

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

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

“Dar por recibido el oficio SJD-0200-2024, mediante el cual el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, remite felicitación por el nombramiento de los señores Jorge Eduardo Sánchez Sibaja y Eduardo Navarro Ceciliano como presidente y vicepresidente de la Junta Directiva Nacional respectivamente”. (1089)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que, antes de Asuntos de la Presidencia, declarará un receso.

Inicia el receso a las **dieciséis horas con diez minutos**.

Reinicia la sesión al ser las **diecisiete horas con cuarenta y cuatro minutos**.

Ingresa el subgerente general de Operaciones, Sr. Daniel Mora Mora; y el subgerente general de Negocios, Sr. Mario Roa Gutiérrez.

ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que se leerá propuesta para dar autorización al inicio de un proceso de capacitación.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer:

Estimados señores y señoras:

Durante los días 9 al 12 de noviembre próximo, en la ciudad de Asunción Paraguay, se llevará a cabo la 58th Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN.

La Asamblea Anual de FELABAN es la mayor y más importante reunión de banqueros latinoamericanos y del mundo y tiene como objetivo principal el fomentar y facilitar el contacto, entendimiento y las relaciones directas entre entidades financieras y bancarias de América Latina.

En esta edición se espera reunir a todas las empresas líderes financieras latinoamericanas con el objetivo de contribuir al desarrollo de iniciativas comerciales y de tecnología para este sector.

Los organizadores proyectan la participación más de 1500 participantes, que aportan al desarrollo de Latinoamérica.

Para Banco Popular, este foro representa una oportunidad inigualable para establecer contactos con líderes del sector financiero de varios países en Latinoamérica, con tres objetivos específicos:

1. Reestablecer las conexiones con correspondientes internacionales
2. Presentar el perfil de banco como sujeto a recursos de cooperación y asistencia técnica de fuentes internacionales
3. Acceder a fuentes de financiamiento internacionales que permitan diversificar el fondeo del Banco

La inscripción del banco como participante, brinda acceso aún desde antes del evento, a los siguientes beneficios:

- Plataforma de relacionamiento
- Acceso a Webinars, Podcasts & Publicaciones
- Posibilidad de revisar la lista de participantes y comenzar con las reuniones uno a uno o grupales
- Contenidos: reportes, artículos, entrevistas, boletines informativos.

Por otro lado, durante los 4 días del evento, que corresponden a sábado, domingo, lunes y martes, se realizarán en formato presencial las siguientes actividades:

- Acceso a charlas de más de 30 conferencistas
- Sesiones generales
- Interacción en directo con más de 75 patrocinadores
- Sala de exposiciones con 41 stands
- Centro de información
- Interacción con 1500 participantes

Ante esta ventana de oportunidad para proyectar al Banco y gestar nuevos negocios que impacten la operación y los resultados, es que se considera que este evento es de interés institucional, por lo que se propone la participación de un equipo de 3 funcionarios:

Mario Roa Gutiérrez – Subgerente de Negocios, Johnny Monge Mata – Director Financiero y Gina Carvajal Vega – Gerente General Corporativa.

Otros detalles relativos a la gira se detallan a continuación:

Periodo de la gira:	del 8 al 13 de noviembre
Fecha de salida:	8 de noviembre
Fecha de regreso:	13 de noviembre
Lugar:	Asunción Paraguay
Viáticos:	De acuerdo con lo que corresponda según la tabla de Viáticos de la Contraloría General de la República
Monto aproximado:	\$11.000 once mil dólares

Respecto a los resultados esperados de la gira planteada, se espera realizar al menos 20 reuniones por parte del equipo de funcionarios asignado, con contrapartes como Citibank, JP Morgan, Bank of New York, Wells Fargo, Bladex, Deutsche Bank, Commerzbank, KFW Banco de Desarrollo Alemán.

Por tanto, esta Subgerencia solicita la aprobación de la participación de la señora Gina Carvajal Vega en la edición número 58 de la Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN – a realizarse en la ciudad de Asunción, del 9 al 12 de noviembre, (8 al 13 de noviembre por traslados). Asimismo, les informa de la participación de los siguientes funcionarios:

Mario Roa Gutiérrez – Subgerente General de Negocios
Johnny Monge Mata – Director Financiero Corporativo

Se solicita la gestión de la participación de los funcionarios indicados, considerando la importancia de reestablecer las correspondencias internacionales del Banco y de la formalización de nuevas fuentes de fondeo y proveedores de recursos no reembolsables, así como de acceso a mejores prácticas en la industria financiera.

La directora Sra. González Mora indica que el año pasado fue el Sr. Roa Gutiérrez.

Le parece la excelente iniciativa y el objetivo de la actividad, para salir de la minusvalía de este Banco de no ser internacional, lo que se llamaba antes extranjería. Es un gran reto y logro, por ende, espera que logren el cometido y los fondos para iniciar el proceso. Es una gran noticia para este Conglomerado y está muy de acuerdo con la propuesta.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación la propuesta en firme.

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

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

“Aprobar la participación de los señores Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, Mario Roa Gutiérrez, subgerente de negocios, Johnny Monge Mata, director financiero corporativo, en la 58th Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN, por realizarse en la ciudad de Asunción Paraguay, del 9 al 12 de noviembre de 2024.

OBJETIVO DEL VIAJE:

Participar en la 58th Asamblea Anual de la Federación Latinoamericana de Bancos – FELABAN.

La Asamblea Anual de FELABAN es la mayor y más importante reunión de banqueros latinoamericanos y del mundo y tiene como objetivo principal el fomentar y facilitar el contacto, entendimiento y las relaciones directas entre entidades financieras y bancarias de América Latina.

En esta edición se espera reunir a todas las empresas líderes financieras latinoamericanas con el objetivo de contribuir al desarrollo de iniciativas comerciales y de tecnología para este sector.

TEMAS DE INTERÉS INSTITUCIONAL:

Para el Banco Popular, este foro representa una oportunidad inigualable para establecer contactos con líderes del sector financiero de varios países en Latinoamérica, con tres objetivos específicos:

1. Reestablecer las conexiones con correspondientes internacionales.
2. Presentar el perfil de banco como sujeto a recursos de cooperación y asistencia técnica de fuentes internacionales.
3. Acceder a fuentes de financiamiento internacionales que permitan diversificar el fondeo del Banco.

NOMBRE DE LOS PARTICIPANTES:

Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa
Mario Roa Gutiérrez, subgerente de negocios
Johnny Monge Mata, director financiero corporativo

LUGAR POR VISITAR:

Asunción, Paraguay

PERIODO DE LA GIRA:

Del 8 al 12 de noviembre del 2024.

Las fechas de salida y de regreso podrán variarse de acuerdo con la disponibilidad de vuelos.

VIÁTICOS:

Los que correspondan de acuerdo con la Tabla de Viáticos de la Contraloría General de la República.

OTROS GASTOS:

Se autorizan los gastos de transporte aéreo y terrestre de ida y regreso, además de cualquier costo por traslado desde las terminales aéreas y terrestres y hacia ellas, impuestos de salida, derechos de aeropuerto, seguros de viaje, trámites migratorios y otros gastos conexos (alquiler de equipo didáctico de apoyo, adquisición y reproducción de material bibliográfico, llamadas telefónicas -servicio roaming- y faxes oficiales a Costa Rica, gastos correspondientes al uso oficial de servicio de Internet y otros). (1090)
(Ref.: oficio SGO-652-2024)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que otro Asunto de la Presidencia es el siguiente: acaba de recibir una comunicación donde se dice: *Buenas tardes don José Eduardo, espero que se encuentre mejor de salud. En la tarde, le enviaré un correo para informarle que la Comisión de Control de Ingreso y Gasto Público aceptó reprogramar su audiencia, no obstante, queda pendiente la fecha de dicha audiencia, la cual se le hará saber vía correo electrónico, una vez que la presidencia me gire las instrucciones correspondientes.*

De su parte ofreció el día 10 para atender y había quedado para ese día, pero igualmente, se trasladó. Tampoco se convocó a la gerente general corporativa. Tomará un breve momento para responder al respecto, pues acaba de recibir la nota, quedará atento a la próxima convocatoria.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y cuatro minutos**, ingresa el auditor general a. i., Sr. Marco Chaves Soto.

Por otro lado, solicita cambiar el orden del día. El señor auditor no se encuentra, pero desea participar más adelante y se le notificará para que se conecte virtualmente.

El auditor general a. i. Sr. Chaves Soto aclara que ya se unió.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece el aviso y se le notificará cuando le corresponda participar.

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

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

“Modificar el orden del día para conocer, como siguiente punto, lo siguiente:

8.3.4.- El Comité Corporativo de Auditoría remite los Informes Finales del Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente al periodo 2023, elaborados por Grupo Camacho Internacional S. A. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-174-2024-Art-4)”. (1091)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

8.3.4.- El Comité Corporativo de Auditoría remite los Informes Finales del Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente al periodo 2023, elaborados por Grupo Camacho Internacional S. A. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-174-2024-Art-4)

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y cinco minutos**, ingresan el representante de Grupo Camacho Internacional S. A., Sr. Daniel Serrano Ureña, el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata y el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chaves Ramírez.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano les da la bienvenida a los expositores de este tema y les cede la palabra.

El representante del Grupo Camacho Internacional Sr. Serrano Ureña saluda a los presentes y explica que se realizará el análisis de precios de transferencia, dando a conocer la situación del periodo fiscal 2023.

Inicio con datos del Banco Popular, destaca las transacciones de ingreso y egreso ligadas a partes relacionadas y explica que uno de los puntos importantes del Banco es su marco normativo que rige sobre servicios de bajo valor agregado y sobre aquellos servicios que les brinda a sus partes relacionadas.

Considerando este marco, es posible señalar que la institución está amparada en el principio de la plena competencia, se confirma la aplicabilidad del costo más un *mark up* de un 5%, que es el dictado por las directrices de precios de transferencia.

Adicionalmente, el Banco Popular maneja un servicio de alquiler que le brinda Popular Pensiones, reporta que para el periodo 2023 es una transacción que está dentro del rango de la plena competencia y el costo por metro cuadrado se establece según el principio de plena competencia.

Pasa a otro de los servicios que les brinda el Banco a sus afiliadas, detalla el pago de planillas y señala que es un ingreso que se da de forma esporádica con sus partes relacionadas. Especifica que para el periodo fiscal 2023 tienen un cumplimiento efectivo en Popular Seguros, en Popular SAFI y un soberrango de plena competencia en la transacción que se establece con Popular Pensiones.

Estima que esto representa un riesgo relativamente bajo en materia de precios de transferencia para este periodo fiscal 2023, además, el riesgo visto desde la perspectiva de los consultores expertos en la materia es bajo y no tiene injerencia ya que corresponde a transacciones esporádicas. Reporta que se dio en el periodo 2023 de forma atípica por problemas en el pago de las planillas y se realizó la transacción correspondiente.

Pasa a los servicios de firma digital que se brindan en una condición diferente, tanto a las partes relacionadas como a terceros independientes y al cobrar el *kit* de renovación, se aplica el talonario oportuno y se apegan al efectivo cumplimiento en la materia.

En otro tema, reporta que el Banco también posee un contrato de venta de seguros autoexpedibles, en este caso con Popular Seguros, afirma que se comparten las ganancias y la utilidad que logra cada una de las actividades, está documentada.

Aclara que los consultores no se inmiscuyen en la distribución que se realiza a lo interno, pero confirma que sí les compete testificar que a nivel fiscal y tributario se mantiene la documentación soporte para indicar que Popular Seguros se deja un 50% y el otro 50%, el Banco Popular. Al revisar este aspecto confirma que todo está acorde al entendimiento de dicha transacción y, por tanto, están apegados al marco normativo en materia de precios de transferencia.

Añade que existe una serie de servicios de intermediación bursátil entre el Banco y las entidades y explica que las comisiones por movimientos de suscripción en firme son prácticamente comisiones que están dentro del rango de plena competencia.

Confirma que al revisar los comparables pueden verificar el efectivo cumplimiento y el rango va de un 0,050% hasta un 0,070%; precisa que el Banco presenta un 0,056% en la comisión que se tiene en estos servicios.

Destaca, dentro de la misma transacción, comisiones por movimientos de ventanilla y comenta que también es una de las comisiones que se posiciona dentro del rango de plena competencia ya que están apegados a un percentil 25 permitido dentro del parámetro que rige la materia.

Adicionalmente, se presentan movimientos de inversión que se ubican dentro de un efectivo cumplimiento en la materia. El Banco evidencia un 0,05%, está dentro del rango que va de 0,04% hasta 0,12%.

Precisa que se dan movimientos de inversión, también están dentro del rango de plena competencia con un 0,05%; al verificar los comparables con datos de otros puestos de bolsa, pues se confirmó que están dentro del límite inferior y superior permitido.

Menciona los ingresos por rendimientos de fondos de inversión y explica que la aplicabilidad correcta, debe estar efectivamente apegada y realizada según el acuerdo normativo vigente. Así, al momento de verificarla, en efecto, pueden decir que se cumple con el principio de plena competencia ya que esta fórmula es aplicada tanto a terceros como a partes relacionadas y, por tanto, no tienen ninguna condicionante que cree una diferenciación.

Pasa a los egresos por intereses de cuenta corriente, recuerda que el Banco mantiene un tarifario único que es el mismo tanto para partes relacionadas como para terceros independientes; aclara que el Banco se rige sobre el monto que se está transando y a partir de ahí se establece la tasa que se aplica. Afirma que están apegados a un tarifario de cumplimiento efectivo sin hacer distinción entre las partes.

Pasa a los instrumentos financieros, especifica los bonos y los cdp; en cuanto a los primeros, aclara que cualquier persona física o jurídica puede hacer la adquisición de estos, por lo tanto, no están teniendo una afectación en su condición de vinculación.

Aprecia que, si alguna entidad relacionada o algún tercero independiente desea aportarlo, pues lo asumirá. En el tema de bonos, al no existir condicionantes que los limiten, pues están en efectivo cumplimiento en la materia de bonos.

No así en el tema de cdp y aclara que para este asunto sí hay un tema de comparabilidad interna donde revisan el detalle que se maneja a nivel interno de clientes jurídicos a los que también se les transan cdp, los años de emisión, tipos de productos materializados o desmaterializados, el tipo de moneda en la que se transó y los plazos a partir de los que pueden efectuar una revisión efectiva.

Dice que la institución maneja plazos que les permiten hacer una segregación de los diferentes instrumentos financieros de cdp y así hacer la revisión oportuna. Afirma que para el periodo fiscal 2023, el cdp que tuvo, por ejemplo, Popular Valores, está dentro del rango de plena competencia. El único que tuvo Popular SAFI también está dentro del rango de plena competencia.

Destaca las certificaciones, las emisiones de chequera, las comisiones por transferencia y explica que revisaron que las transacciones son idénticas en su modelo de negocio tanto para partes relacionadas como para terceros, por lo tanto, la condicionante no los limita en una diferenciación de ambas partes y confirma que en esas transacciones también se está dando el efectivo cumplimiento.

Por otra parte, a nivel de cuentas de balance, dentro del estado de situación financiera, se incluyen las cuentas de balance, las cuentas por cobrar o pagar que son producto de las transacciones realizadas ante las partes relacionadas.

Reporta que el Banco tiene una correcta rotación de las cuentas por cobrar y pagar, son rotaciones efectivas y explica que la Administración Tributaria puede señalar que son periodos normales de mercado.

Explica que las administraciones se basan en un periodo de 90 días, aproximadamente, para las rotaciones de cuentas y si se superan, podría pensarse que están asumiendo un financiamiento implícito sin importar que no sea un dinero transado. Simplemente se deduce que, al brindar servicios, están financiando con servicios y no con un traslado de efectivo como tal.

En este caso, el Banco Popular tiene rotaciones inferiores a 90 días, no hay ningún problema y como parte del valor agregado, pues a las entidades se les han dado su fórmula de verificación de rotaciones donde pueden revisar trimestral, semestralmente el comportamiento en caso de que se eleven.

Aprecia, a partir de su experiencia de trabajo con este Banco Popular, pues desde hace tres o cuatro periodos ha mantenido un mismo comportamiento y, en máximo de 60 días, siempre están moviendo las transacciones entre compañías.

Menciona algunos reembolsos que, en materia de precios de transferencia, son transacciones dadas con un tercero independiente, como ejemplo cita las licencias informáticas, el vector de precios y los ingresos por responsabilidad social. Indica que el Banco asume el costo inicial en un momento y luego hace la solicitud a todas las entidades de la proporción correspondiente.

Afirma que, en estos tipos de reembolsos, el precio está dado por un tercero que no tiene ninguna vinculación con ninguna parte relacionada al Banco Popular o viceversa; por lo tanto, son transacciones que se identifican en materia de precios de transferencia y no implican más que una aplicabilidad de un método en la materia.

Por otra parte, presentan algunas comisiones por colocación de seguros autoexpedibles, afiliaciones y por la forma en la que se dan, simplemente las están dando a conocer dentro de los estudios en materia de precios de transferencia, pero tampoco tienen inherencia en la aplicabilidad de un método.

Pasa a las transacciones de todo el Conglomerado, nota que lo fuerte está dentro del Banco, el único punto que evidencia la tipicidad es la comisión de planilla y representa un riesgo relativamente bajo.

Finaliza su presentación y confirma que el Conglomerado tiene sus transacciones apegadas a lo establecido en la regulación de precios de transferencia en Costa Rica, en la normativa local actual vigente y en la normativa técnica que complementa la normativa jurídica nacional sobre la materia.

El director Financiero Corporativo Sr. Monge Mata amplía que el riesgo identificado está siendo gestionado.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez aclara que la transacción que se da con Popular Pensiones se analizó desde el 2022, pero se les indicó que no se revisaría porque se gestionaría aparte. Amplía que se presentó una condición en el momento de aplicar los depósitos pasivos que impidió el proceso y fue necesario recurrir al Banco; obviamente, ya estaba pactada la comisión.

Reporta que es un monto muy pequeño, ya fue visto con los auditores externos en la revisión semestral, estos indicaron que no es relevante; por supuesto, se coordinó con Popular Pensiones para que la sociedad negocie esa comisión, se equipare a todas las demás y no se tenga esa condición.

Claramente, Popular Pensiones, por el tema de los depósitos del quinquenio, tuvo que recurrir de última porque ya se había señalado que esa transacción no volvería a presentarse. Afirma ya está coordinándose para evitar esta situación.

Especifica que sí hay comisiones en los rangos que van desde el 0% hasta el 0,35% y anota que existen comisiones más altas, pero al establecer los rangos de cuartiles, el percentil 75 hace que estas se salgan ya que la mayoría están en el centro. Reitera que ya están gestionando esta situación.

En cuanto a Popular Valores, el contrato ya finalizó.

El representante de Grupo Camacho Internacional S. A. Sr. Serrano Ureña pasa a conclusiones muy específicas para cada una de las entidades, inicia con Popular SAFI, destaca las comisiones por administración de los fondos de inversión que realiza esa sociedad e indica que su modelo de negocio gira en torno a la administración de los fondos de inversión.

Afirma que revisaron la información sobre la rentabilidad operativa de otras sociedades administradoras de fondos y verificaron cómo está Popular SAFI al respecto. Observa que en el mercado las entidades que son competencia alcanzan una rentabilidad que va desde el 15,99% hasta un 47,68% y Popular SAFI logra una rentabilidad operativa basada en costos y gastos de un 17,10%.

Lo anterior significa que Popular SAFI, con su estructura de ingresos, costos y gastos, posee lo suficiente para administrar los fondos y logra una rentabilidad apropiada dentro de su modelo de negocio. Informa que las comisiones que mantiene están amparadas en los precios de transferencia.

Pasa a las comisiones de agente colocador de participaciones, explica que los consultores verifican el porcentaje de retribución que se está logrando con respecto a la gestión de la transacción con el Banco y el Puesto de Bolsa. En este caso también revisaron la información pública de otras safis y confirmaron un 13,14% con el Banco y un 3,75% con Popular Valores. La retribución que logra el Banco, le permite estar dentro del rango de plena competencia.

Lo anterior confirma que la gestión realizada está apegada a la estructura ideal y nota que otras safis y otras entidades similares a Popular Valores van desde 2,95% hasta un 4,46%, mientras que el Puesto de Bolsa logra un 3,14% y se posiciona dentro del rango de plena competencia.

Informa que revisaron, desde Popular SAFI, las cuentas de balance y presentan el mismo comportamiento recién mencionado y no existe ninguna gestión por realizar en materia de precios de transferencia.

Pasa a Popular Pensiones, reporta que revisaron información pública de otras operadoras de pensiones sobre la comisión por los diferentes fondos administrados y es así como verificaron que el comportamiento de la Operadora de Pensiones es el mismo que está teniendo el mercado.

Aprecia que la información exigida por la normativa que rige el tema y recabada por los consultores, les permite establecer comparables externos locales; en este caso no puede dejarse de lado información fiable para realizar este análisis.

Reporta que analizaron las cuentas por cobrar, por pagar, cuentas de balance del estado de la situación financiera de Popular Pensiones y confirma que también se presenta el mismo comportamiento visto con las otras entidades.

Prosigue con Popular Valores y menciona, como punto importante, el servicio de intermediación bursátil y lo que se hace es buscar comparables que se dan con terceros independientes, ya sea en moneda local o moneda extranjera, dependiendo del tipo de servicio de intermediación que se está brindando.

Se puede verificar que la comisión obtenida está amparada en el principio de plena competencia (*Arm's Length*) que los obliga a verificar con cada una de las transacciones.

También se tienen otros servicios de intermediación, que son contestes con fondos de pensiones, y el mismo comportamiento, que permite verificar el efectivo cumplimiento.

Por otra parte, en Popular Valores hay una comisión por administración del portafolio de inversión donde se verifica, justamente, la comisión que se tiene con otras entidades y, de acuerdo con lo determinado, se concluye que el efectivo cumplimiento se está dando con la transacción de Popular Valores-Banco Popular y Popular Valores-Popular Seguros.

Además, está otro tipo de servicios que es la suscripción en firme, pues, si se revisa la información desde los puestos de Bolsa para confluir, se verifica que el 0,056% de comisión que se está cobrando por este tipo de servicio está permitiendo estar dentro del rango de plena competencia, ya que el rango va desde 0,050% a 0,07%.

En cuanto a los servicios de custodia, señala que se verifica el efectivo cumplimiento del tarifario y se determina que se está apegando a la comisión más un 5% de Interclar, lo cual permite complementar con lo señalado en las directrices, que es un costo más un *mark up* de un 5%. Por tanto, se halla que se está ejecutando y, por tanto, se apegando al *mark up* que se debería estar teniendo en este tipo de servicio, que son considerados en los precios de transferencia como servicios propios del modelo de negocios de las compañías; son servicios auxiliares que no conllevan a una línea importante de sus ingresos, pero para el mercado es un servicio auxiliar o de apoyo que algunas de las entidades han prestado.

El otro servicio que mencionaba el jefe de la División Corporativa de Tributos era el servicio de tecnología de información que brinda Popular Valores a Popular SAFI, donde se daba la transacción, prácticamente, al costo, pero que ya no se va a dar para el año 2024, de acuerdo con lo que se ha revisado.

A modo de recomendación, en caso de que se dé, lo ideal es apegarse a un marco normativo tal como lo tiene definido el Banco con todas las filiales, porque debería cobrarse el costo más un *mark up* de un 5% en caso de siga dando. Cabe mencionar que esto se señala en las recomendaciones del presente informe.

En cuanto a la revisión de los rendimientos de los fondos de inversión, se verificó el efectivo cumplimiento de la normativa y las cuentas por cobrar y por pagar, según lo cual se halló que no se mantienen rotaciones superiores a 90 días. Además, se verificaron los reembolsos, para lo cual se determinó que no competen a una aplicabilidad adicional en la materia.

En cuanto a los seguros, da a conocer la aplicabilidad efectiva de los rendimientos de los fondos de inversión, para lo cual se verificó la correcta aplicabilidad del acuerdo normativo. En cuentas por pagar, se verificó el cumplimiento pues son transacciones cuyos periodos son normales en el mercado y no se debió aplicar un análisis adicional.

En las conclusiones se resume el comportamiento de la materia que compete en el periodo fiscal 2023 de todo el Conglomerado: la gestión del pago de planillas y lo relacionado con los servicios de tecnología de información, que es una transacción que no se dará en el periodo 2024; las demás transacciones del periodo 2023 se encuentran dentro del cumplimiento efectivo en la materia.

Estos son, pues, los análisis de la revisión efectuada, por lo que, prácticamente, este es un servicio 100% cerrado, toda vez que lo que faltaba era dar a conocer a esta Junta Directiva los resultados.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que le parece muy bien el informe, solo tiene una inquietud, si este es el momento adecuado para conocer esta revisión de 2023 o si se pudo haber visto antes, qué fue lo que atrasó o si es un proceso normal que 9 meses después del cierre del año se presente el informe. Esto, para tenerlo claro y contar con una expectativa para el próximo ejercicio.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez contesta que este año fue muy particular, porque se tenía que renovar la contratación. Hubo algunos procesos que en la contratación se atrasaron, de ahí que se inicia hasta en marzo cuando casi siempre esta revisión se inicia en febrero, por lo que se atrasaron entre 1,5 meses y 2 meses.

Explica que el informe debe estar en mayo, pero se atrasó. Casi siempre el estudio se ve entre junio y julio, pero hubo un atraso principalmente en el proceso de contratación, debido a lo cual se dio la orden de inicio cerca del 16 de marzo. Igualmente, conlleva el cierre toda vez que se requiere contar con los estados financieros auditados para que la empresa pueda comenzar el estudio y haber empezado en marzo generó un atraso en la presentación.

El director Sr. Espinoza Guido advierte que esta es una parte muy específica, pero tiene que ver mucho con la estrategia tributaria, que es el otro tema que se ve y que, por cierto, sugirió que se adelantara para poder aprovechar la participación del jefe de la División Corporativa de Tributos. Así, desde el punto de vista del informe, se siente bastante satisfecho.

La directora Sra. González Mora en línea con la consulta planteada por el director Sr. Espinoza Guido, quisiera saber cómo hace la revisión la firma de auditores externos, quienes ya deberían estar revisando el periodo 2024, sobre el cual deben emitir una opinión y una de las partes críticas es revisar la política de impuestos, donde los precios de transferencia son una de las áreas importantísimas de revisar. Por tanto, desea conocer si ese atraso tiene que ver con el año 2023 y si ya para el año 2024 está solventado, o cómo va a manejar la auditoría externa el tema, porque —insiste— es relevante, de hecho, siempre se manda expertos a chequear y el jefe de la División Corporativa de Tributos sabe de eso.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez contesta que la auditoría externa empieza en junio a hacer un estudio preliminar del periodo, por lo que el área a su cargo siempre le aporta todos los documentos, dentro de los cuales se incorpora el estudio de precios de transferencia que está al 31 de mayo según el contrato, pero se tuvo que ampliar el plazo por los atrasos referidos, por lo que la auditoría externa revisa ese estudio y, por ejemplo, mañana se reúne con ellos para revisar las consultas y aclaraciones que existen sobre el informe preliminar.

Aclara que, contractualmente, la auditoría externa hace un único informe, pero se negoció contar con uno preliminar por si hay que ajustar algo en el periodo previo al cierre.

Específicamente, con respecto al informe, los auditores no tuvieron observaciones, de hecho, él conversó con el encargado fiscal, quien le indicó que la estrategia es por impacto y son menos de ₡5 millones, por lo que una rectificación no era hacer ajustes y, además, son transacciones que ya desaparecen, por lo que, al final, no se dan; no obstante, ya se está solucionando con Popular Valores y Popular Pensiones para que renegocien esa parte, a fin de que quede establecida, para que, en caso de que se vuelva a presentar, no se vuelva a dar eso.

Comunica que, por ejemplo, se tiene un procedimiento que establece que todas las transacciones entre el Banco Popular y las Sociedades Anónimas deben pasar revisadas por el área a su cargo, por ello, se está trabajando con el representante del Grupo Camacho Internacional S. A. para ver cuál es la mejor metodología o si ya hay metodologías definidas ya para que todas sean iguales. Lo que pasa es que en este momento se está revisando la de los alquileres, el tema del mercado metropolitano que viene con un montón de servicios implícitos, ante lo cual él le preguntaba al representante del Grupo Camacho Internacional S. A. dónde se va a encontrar alguien que se parezca para que, cuando se haga el estudio de precios, no se quede fuera.

Así las cosas, siempre se está recibiendo el apoyo de parte de ellos para que la transacción, primero, sea estándar para todas las Sociedades, como se hizo con el contrato del Banco y, segundo, que su área haga la evaluación. De igual forma, se revisa con ellos y, si es necesario, se revisa con el asesor externo una metodología en específico y se comparte con ellos, porque van a revisar de dónde nace la metodología.

El representante del Grupo Camacho Internacional S. A. Sr. Serrano Ureña aporta que en la materia que compete hay dos formas para el aprovechamiento de los análisis de los precios de transferencia, tal como otros grupos económicos privados lo han ido aprovechando. Efectivamente, existen formas de hacer análisis preliminares, en este caso, de 9 meses o 10 meses para conocer el comportamiento y se espera el cierre y que, en caso de algún ajuste, se pueda hacer con contabilidad abierta. Al final, esto permite cerrar con una contabilidad en limpio, donde todo está ajustado, el tema es que el costo se ve duplicado, porque se debe hacer un análisis, prácticamente, dos veces.

Señala que, para un mejor aprovechamiento, se debe tratar de hacer antes de presentar renta porque, en caso de requerir alguna conciliación fiscal si se tuviera algún ajuste en materia de precios de transferencia, se puede hacer.

Agrega que, como se ha venido comportando el Banco Popular en la materia, está relativamente bien, porque hasta el momento solo han sido esas dos transacciones las que han mostrado algún tema, pero más allá de eso no existe ninguna afectación, por decirlo de alguna forma, pero no está de más que se conozcan cuáles son las dos mejores maneras de aprovecharlo, porque a partir de ahí lo más que se puede hacer es tenerlo al tanto para el nuevo periodo fiscal, que es el que va corriendo.

La directora Sra. Palomo Leitón comenta a los señores directores, porque una de las consultas que hizo se relaciona con que esta es una consultoría que, entiende, casi siempre se ha hecho con Camacho, por lo que deseaba conocer si existía alguna limitación con respecto a la contratación, así como existe con la auditoría externa. La respuesta que recibió es que no hay ninguna limitación, sino que ha sido con esa empresa la contratación y que igualmente podría continuar sin ninguna limitación de tiempo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que hay un servicio de tecnología, por lo que desea saber cuánto representa eso dentro de la estructura de costos de gastos.

El representante del Grupo Camacho Internacional S. A. Sr. Serrano Ureña contesta que la firma que representa siempre trata de dar una posible contingencia en caso de que llegasen a fiscalizarlos, a saber, el ajuste que van a tener que cancelar, por decirlo de alguna forma. En este caso, para este periodo, la transacción era de ₡42 millones, pero, si se aplica el ajuste en materia de precios de transferencia, el ajuste es de ₡2.000.115, entonces, si se suman las dos, no superan los ₡5 millones, por lo que no es material referente a lo que se establece.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez complementa que, en el caso de un tema de estos, por las auditorías de Hacienda, son con transacciones con montos más materiales, probablemente, por un ajuste de estos no se vaya a dar, pero sí es importante que se tendría el chance de ajustar una declaración.

Explica que ellos reconocen el ingreso en una sociedad y el gasto en otra, puesto que el estudio de precios —y tal vez el representante del Grupo Camacho Internacional S. A. Sr. Serrano Ureña tiene experiencia a nivel de Centroamérica— casi siempre busca esas estructuras de tasas diferenciadas entre países, en cambio, en Costa Rica, tanto las Sociedades Anónimas con el Banco, están en FEITA, entonces, al final, se podría ver este efecto como neutro, porque si una subsidiaria tiene un ingreso y otra tiene un gasto, al final, se ve neutro.

Ve este estudio de precios, porque todavía no está la declaración, más enfocado en esas estructuras entre países donde sí hay tasas diferenciadas, donde sí se podría cargar a la más baja para que beneficie fiscalmente a las otras.

El representante del Grupo Camacho Internacional S. A. Sr. Serrano Ureña comenta que eso se visualiza en grupos económicos donde últimamente tienen su *holding* o su *trading*, por ejemplo, en Panamá y Colombia es muy usual, por lo que ese comportamiento habría que revisarlo más detalladamente, porque se está teniendo empresas al 30% en un país o al 25% en Honduras y en Guatemala. En ese caso, hay tarifas diferenciadas y se debe verificar que en lo que se esté transando no se esté trasladando las utilidades a una tasa menor.

El director Sr. Espinoza Guido considera que sería de gran beneficio que se pudiera tener este informe lo más pronto posible para relacionarlo con la estrategia tributaria, tema que también está en la agenda de hoy. Desde el punto de vista administrativo, obviamente, ellos van viendo ese comportamiento, pero esta Junta Directiva le pierde la pista desde el punto de vista estratégico y, si este informe de estrategia tributaria se presenta cada semestre, es por algo, lo cual a preguntar cuando se exponga.

Advierte, con respecto al segundo punto del acuerdo, que hay observaciones en relación con dos sociedades y a la hora de trasladar el informe a la junta directiva de las subsidiarias se debe hacer ver eso para que lo tomen en consideración.

La directora Sra. Palomo Leitón resalta que esas conclusiones no estaban en el informe inicial y justamente en el Comité se solicitó que se incorporaran.

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

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.

1. Dar por conocidos y remitir a las Juntas Directivas de las sociedades del Conglomerado, los Informes Finales del Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente al periodo 2023, elaborados por Grupo Camacho Internacional S. A.

Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el Contrato SICOP 0432020004200001-00, denominado Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular (Licitación Reducida No. 2023LD-000049-0020600001).

2. Solicitar a las Juntas Directivas de Popular Pensiones y Popular Valores tomar las acciones correctivas necesarias para subsanar las observaciones planteadas en el informe.

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 de los presentes:

“1. Dar por conocidos y remitir a las Juntas Directivas de las sociedades del Conglomerado, los Informes Finales del Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular correspondiente al periodo 2023, elaborados por Grupo Camacho Internacional S. A.

Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el Contrato SICOP 0432020004200001-00, denominado Estudio de Precios de Transferencia para el Conglomerado Financiero Banco Popular (Licitación Reducida No. 2023LD-000049-0020600001).

2. Solicitar a las Juntas Directivas de Popular Pensiones y Popular Valores tomar las acciones correctivas necesarias para subsanar las observaciones planteadas en el informe”. (1092)
(Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-174-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con treinta y ocho minutos**, se retira el representante de Grupo Camacho Internacional S. A. Sr. Daniel Serrano Ureña.

ARTÍCULO 8

8.3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el duodécimo informe de seguimiento al plan de trabajo para el cumplimiento de la Estrategia Tributaria del CFBPDC, correspondiente al primer semestre del año 2024, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-5766-2020-Acd-814-Art-8 y del acuerdo JDN-6041-Acd-1107-2023-Art-7. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-175-2024-Art-5)

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez explica que el corte del reporte es a junio de 2024 y responde al acuerdo de esta Junta Directiva sobre los informes de la estrategia, para el que después se aplicó un ajuste a periodicidad semestral y cambiaron el concepto de responsabilidad tributaria.

En tal sentido, recuerda que la institución tiene varios actores que deben evaluar, como los ministerios de Hacienda, Salud y las municipalidades, es decir, distintos tipos de perspectivas en cuanto a impuestos.

Destaca que la responsabilidad consiste en cumplir con todas las obligaciones tributarias en línea con la naturaleza jurídica y sustancia económica del Conglomerado, determinando los beneficios fiscales que la normativa permita y facilitando a la clientela la información fiscal que corresponda, para de esa forma contribuir al aporte hacia el sistema tributario en cooperación con la Administración Tributaria, ese último un apartado bastante importante que detallará más adelante.

Como aspecto informativo para esta Junta Directiva, comenta que se aproxima una serie de ajustes normativos relevantes todavía no vigentes, por ejemplo, una reforma a la legislación del impuesto sobre la renta, aún en comisión, junto con una reforma al *Código de Normas y Procedimientos Tributarios* para incluirle la conciliación fiscal como medio de extinción de la obligación tributaria, también en comisión.

Asimismo, otra reforma a la ley del impuesto sobre la renta referida al diferencial cambiario, que es muy importante para tres subsidiarias del Banco porque ratificará un ajuste a fin de que ya no sea en relación con la posición en moneda extranjera, algo que están aplicando en el Banco, Popular SAFI y Popular Valores, por lo que se encuentran a la espera de su aprobación para “desechar” la resolución que se veía más como un impuesto al patrimonio, pero en realidad era por diferencial cambiario.

Por último, menciona una reforma adicional a la ley del impuesto sobre la renta, n.º 7092, en cuanto a los créditos fiscales y bonos temáticos. Sobre ese tema, elevaron una consulta y les autorizaron la utilización de los créditos fiscales de los periodos anteriores debido a que no había salido la reglamentación, entonces ya cuentan con el respaldo normativo porque es un aval para aplicarlo en 2024.

Agrega que un aspecto relevante de 2023 que modificó el tratamiento de las remesas hacia el exterior fue la cuestión del principio de territorialidad, que se aclaró en la Ley n.º 10391, en sí misma una reforma a la n.º 7032.

También, el tema de los pagos retroactivos cambió en la norma, y al día siguiente enviarán varias observaciones a un proyecto atinente a eso, en tanto la Administración Tributaria se dio cuenta de que la forma en que fue publicada la ley tenía sus consideraciones con otras cédulas de impuestos, de modo que, si se modifica una cédula de salario, se le debe modificar la renta y las informativas.

En consecuencia, en el foro celebrado en agosto de 2024 se planteó la observación y por eso está en curso una nueva reforma a la legislación, la cual se encuentra todavía en etapa de recepción de comentarios.

Respecto al resumen de resultados, comenta que poseen directrices que se revisan cada año para aplicar ajustes si surgen cambios de normas o leyes. Además, analizan los cálculos de impuestos, y están automatizando el requerimiento del IVA y patentes con apoyo de la tribu de datos, pues actualmente se lleva a cabo mediante un archivo de Microsoft Excel, así que para el final de octubre esperan disponer de la herramienta lista.

En cuanto a la creación de nuevos productos, se han enfocado en que el apartado fiscal quede muy claro y no haya ninguna inconsistencia. También, están realizando los estudios de precios de transferencia, y si bien en este momento no hay declaración, la habrá en el futuro.

Menciona a su vez el acompañamiento a todas las sociedades anónimas, sobre lo cual afirma que se encuentran enfocados totalmente en la nueva sociedad que está por crearse, ya que varios temas en el sistema ATV han generado algunos problemas debido a su particularidad.

Finalmente, más adelante presentará el detalle de la contribución fiscal del Banco y todas las subsidiarias, sumado a que la gestión de la liquidación de los impuestos ya sea de patentes, impuestos del Ministerio de Hacienda o la renovación de permisos se está llevando a cabo.

De seguido, muestra la contribución de impuestos del Banco con un comparativo al primer semestre de 2023, donde en retenciones al salario suman ₡1.500 millones, y las retenciones por rentas de capital ₡4.600 millones, montos bastante importantes que la entidad aporta al Ministerio de Hacienda ya sea por recaudación u obligación propia, como la retención sobre el salario del personal.

Mientras tanto, en patentes municipales la cifra es de ₡800 millones en el primer semestre, y los adelantos de renta pasaron de ₡4500 millones en la primera mitad de 2023 hasta ₡3500 millones en 2024 debido a la condición de la utilidad del Banco.

Destaca que para el IVA la institución hace solo la recaudación y luego efectúa el traslado, a lo cual se unen los impuestos diarios, que son las adquirencias, junto con los transfronterizos, referidos a los servicios digitales, como Netflix, que el Banco recauda por el pago con tarjetas.

Además, muestra el aporte de las sociedades anónimas producto de retenciones a salarios y el impuesto al valor agregado. Advierte que algunos impuestos no les corresponden, como en el caso de que alquilen inmuebles.

Luego de una observación recibida en la última exposición de este informe, considera valioso mencionar que están en un proceso de rectificación de patentes por un tema de la fórmula de cálculo, así que se encuentran en discusiones ante el Tribunal Contencioso Administrativo en cuanto a si privan cuatro años para rectificar o más bien son cinco años.

Añade que el asunto está en manos de la Dirección Jurídica Corporativa, con la que aún tiene pendiente una reunión porque se trata de una situación con cerca de 60 municipalidades, de modo que esperan crear jurisprudencia con este proceso, ya que actualmente no existe.

Por tanto, son el primer Banco que aplica rectificaciones amparadas en el *Código Municipal*, mientras que la contraparte lo hace según el *Código de Normas y Procedimientos Tributarios*, pero en beneficio propio, aunque la norma del *Código Municipal* establece que son cinco años.

Explica que la Dirección Jurídica Corporativa está en espera de dos resoluciones, de Cañas y Osa, para ver si se pronuncian sobre el fondo y ya tener clara la posición, pues de nada les sirve continuar el proceso judicial si al final se dicta que son cuatro años. Recuerda además que esto nació a partir de una recomendación de la Auditoría Interna en 2019.

Por otro lado, señala que el enfoque tributario del Conglomerado es ser conservadores, sin asumir riesgos, y si les surge alguna duda prefieren ir a consultar antes de aplicar una acción, por ejemplo, en el tema de bonos temáticos, donde consideran que ya lo pueden implementar, pero como la ley y el reglamento surgieron en lapsos dispersos, existe la posibilidad de que se les indique que no van a ser reconocidos.

Sin embargo, creen que, con la consulta ya elevada, disponen del amparo de que, si un auditor los cuestiona, pueden justificar que la Administración Tributaria les permitió aplicarlos, así que lo hicieron con base en dicho respaldo.

Informa que desarrollaron la tercera jornada tributaria en mayo, para la cual contaron con la presencia del Instituto Costarricense de Estudios Fiscales (ICEF), así como de los colegios profesionales de contadores públicos y privados. La idea consiste en generar la conciencia de que, cuando se vea un tema tributario, las áreas consulten lo que deben hacer, algo que antes no sucedía con frecuencia.

Agrega que el Banco Popular forma parte del foro de diálogo de grandes contribuyentes, un requisito establecido por la OCDE, en el que se discuten asuntos de interés para solventar algunas dudas que poseen los gremios más representativos. En cuanto al grado de madurez del enfoque tributario del Conglomerado, afirma que han visto una mejora en el acatamiento del pago de impuestos.

A manera de conclusiones, mencionará cuatro aspectos relevantes. Primero, el proceso de fiscalización de salarios, que ya se encuentra casi cerrado, excepto un tema donde el director de Fiscalización del Ministerio de Hacienda los está ayudando porque la Dirección de Grandes Contribuyentes se ha atrasado en finalizar el caso, pero subsanaron lo que corresponde a los pagos.

También, llevan a cabo una revisión por solicitud de la gestora, relacionada con la casilla 61, de la retención del 2% al Banco, junto con otra para la casilla de retenciones de inversiones, pero esa recibirá un ajuste en la normativa porque tuvo efectos no previstos.

Asimismo, recuerda que en 2023 cerraron con saldo a favor, y continúan así en 2024, aunque estiman que se acabará para noviembre, pero prevén que en 2025 tendrán saldo a favor y lo aplicarán en las declaraciones que correspondan. Eso porque la Administración Tributaria no ha aceptado la disminución de los pagos parciales o la eliminación por lo menos de uno de los pagos parciales.

Advierte que la legislación habla de dos casos concretos, ninguno de los cuales aplica al Banco: ya sea que reporte pérdidas u ocurran situaciones extraordinarias y, por ejemplo, las ganancias de capital no han sido consideradas situaciones extraordinarias, sino como parte del negocio del Banco. No obstante, afirma que lo seguirán intentando hasta que tal vez les den la razón.

Finalmente, comenta que en setiembre les comunicaron que iniciará el periodo de fiscalización del periodo 2020 de impuesto sobre la renta, que estaba a punto de vencer, así que por ahora se encuentran en la etapa de entrega de información.

En resumen, indica que se garantiza que el Banco está cumpliendo con la presentación y pago de las declaraciones en tiempo y forma, además de que la División de Tributos continuará, tanto para el Banco como el Conglomerado en general, dando seguimiento con el fin de evitar cualquier exposición.

Tienen claro que la Administración Tributaria los puede revisar siempre o remitir consultas, las cuales atenderán y gestionarán según corresponda cuando lleguen. De esa manera finaliza la exposición.

El director Sr. Espinoza Guido observa que en el acuerdo inicial de 2020 se estableció que este informe tenía un vencimiento en junio de 2024.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez explica que en efecto se redactó con un horizonte de tiempo definido.

El director Sr. Espinoza Guido agrega que fue modificado en 2023 y se solicitó que la periodicidad pasara a semestral. Por tanto, pregunta si este informe es permanente o si tendrá alguna fecha final, pues antes era de estrategia tributaria, mientras que ahora se enfoca en responsabilidad tributaria.

No sabe hasta qué punto es la Junta Directiva la que debe conocer este reporte con dicha periodicidad o si debería ser únicamente la Administración, porque al final lo que sí ven es el producto de los estados financieros y las contingencias que eventualmente se deriven de los incumplimientos.

Afirma que lo deja como un elemento de discusión para evaluar la conveniencia de que este informe siga llegando a la Junta Directiva, ya que le parece que primero pasa por el Comité Corporativo de Auditoría.

La directora Sra. Palomo Leitón coincide en que puede quedarse en el Comité Corporativo de Auditoría.

El director Sr. Espinoza Guido advierte que no le incomoda en lo absoluto, pero lo sugiere como una medida de economía procesal.

La directora Sra. Palomo Leitón también considera importante retomar un aspecto de la presentación, en cuanto a la directriz sobre la forma en que les evalúan los impuestos en la parte del diferencial cambiario, pues realmente en efecto impacta los resultados financieros de tres subsidiarias en particular.

También, juzga relevante que al menos de momento sí se están utilizando los créditos fiscales, ya que incluso el Banco ha liderado una lucha para tal vez eliminar el último pago parcial, hasta ahora infructuosa, pero le parece muy bien el seguimiento dado a los créditos fiscales.

Por último, desea mencionar que del informe llamaron su atención dos partidas de retenciones que han bajado mucho, y así lo hicieron saber a la Administración: la retención en salarios de personas jubiladas y las fuentes de renta de capital. Si antes se aplicaban más retenciones de dichos impuestos, quiere decir que han ocurrido menos transacciones en esa línea.

El director Sr. Espinoza Guido reitera la consulta de si es un tema que debe conocer esta Junta Directiva, porque lo siente muy específico.

La directora Sra. Palomo Leitón piensa que en el Comité Corporativo de Auditoría estaría dispuestos a continuar su análisis y dejarlo ahí.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que fue interesante el comportamiento del IVA solo del Banco, que subió casi al doble de lo registrado al primer semestre de 2023 y ya fue cerca del 80% de todo lo consignado en ese año.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora respecto de la consulta del Sr. Espinoza Guido, recuerda que cuatro años atrás se identificaron muchas oportunidades de mejora, y por eso la Junta Directiva solicitó brindarle seguimiento a la estrategia tributaria, incluso con una frecuencia trimestral originalmente.

Entonces, podrían valorar si con lo ya avanzado en materia de responsabilidad tributaria sería posible que lo conozca el Comité Corporativo de Auditoría, y elevarlo a la Junta Directiva solo si hubiese alguna observación, pues efectivamente es un tema administrativo.

El director Sr. Espinoza Guido concuerda en que es un tema administrativo, y recuerda que también ocurrieron algunas contingencias tributarias que originaron una fuerte preocupación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que, en materia de obligaciones en cuanto a cumplimiento tributarios especialmente, los representantes superiores son los responsables. Por tanto, piensa que, si bien debería ser una cuestión más administrativa, se hace necesario valorar hasta dónde llega la responsabilidad de la Junta Directiva.

En tal sentido, le gustaría recibir un criterio jurídico y no tanto financiero, es decir, de parte de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y no del Comité Corporativo de Auditoría.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y ocho minutos**, se decreta un receso.

Al ser las **diecinueve horas**, se reinicia la sesión.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez en cuanto a la consulta sobre el impuesto al valor agregado, señala que atañe a las adquisiciones, donde el Banco ha incrementado sus alianzas estratégicas, por lo que desde luego las retenciones aumentan en forma tan significativa. Agrega que en retención del impuesto sobre la renta muchos negocios pueden ser pequeños, de manera que la retención no aplica y por eso no sube tanto.

Igual sucede en los transfronterizos, ya que ahí podrían entender que aumenten en una gran medida porque la Administración Tributaria está admitiendo más negocios, solo que a veces el Banco Popular efectúa convenios con algunos y baja.

Insiste en que para el IVA responde principalmente a alianzas con BP Puntos en los negocios para permitir pagos, y en esas comisiones se aplica la retención en la fuente, lo cual genera el incremento.

La directora Sra. González Mora comenta que el tema tributario siempre ha sido de mucho cuidado, y cree que este órgano de dirección debe estar informado. Le parece que de manera semestral el Comité Corporativo de Auditoría puede seguirlo conociendo, pero recuerda que en diciembre los auditores envían un experto que revisa y emite un criterio separado sobre la cuestión tributaria.

Entonces, cree que con un reporte informativo semestral de parte del Comité Corporativo de Auditoría más el de diciembre de cada año estarían cumpliendo con esa labor de vigilancia de un asunto tan crítico y relevante.

Sin embargo, advierte que desde su entrada a esta Junta Directiva le impresionó el control que se lleva y la estructura en el área tributaria, por lo que le reconoce el Sr. Chaves Ramírez la labor que realiza porque es de una gran proactividad el trabajo que el Banco lleva a cabo, y es algo que no se ve en todos los conglomerados.

Reitera que, con un reporte semestral informativo, junto con una atención a la presentación de los auditores, cumplirían su responsabilidad de vigilancia.

El jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Chaves Ramírez menciona que la Administración Tributaria tiene poder de imperio para revisar a las entidades, y siempre van a discutir. Por ejemplo, en días recientes les respondieron una consulta que para efectos del Banco no lleva razón, entonces se reunieron con el director de Fiscalización y ahora ajustarán el criterio.

Lo anterior significa que ante cualquier revisión van a tenerse diferencias, y deberán centrarse en justificar las posiciones, pues esperarían que con todo el trabajo que el Banco efectúa se enfoque en un cumplimiento al 100%, pero en ocasiones puede haber criterios errados, como en el ejemplo citado, que si se aplicase más bien afectaría a la Administración Tributaria, por lo que les dieron la razón y la resolución se modificará.

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

1. Dar por conocido el acuerdo CCA-18-ACD-175-2024-Art-5, mediante el cual el Comité Corporativo de Auditoría remite, el duodécimo informe de seguimiento al plan de trabajo para el cumplimiento de la Estrategia Tributaria del CFBPDC, correspondiente al primer semestre del año 2024.

Lo anterior, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-5766-2020-Acd-814-Art-8 y del acuerdo JDN-6041-Acd-1107-2023-Art-7.

El director Sr. Espinoza Guido observa que en el informe se habló de responsabilidades tributarias, y esa era justamente la discusión que tenían entre estrategia y responsabilidades tributarias, por lo que le parece lo más adecuado consignar el término así.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano coincide en que el término “estrategia” se cambie por “responsabilidad tributaria”.

La directora Sra. Palomo Leitón considera que, en tanto esto obedece a dos artículos de la Junta Directiva Nacional que disponen que el informe debe ser conocido ahí, si en adelante quedará solo en el Comité Corporativo de Auditoría, debería agregarse eso.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que no, eso queda igual. Por otra parte, sugiere un segundo inciso para que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos valore si es prudente continuar viendo el informe en la Junta Directiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aclara que en realidad no es que valore el conocimiento del informe, sino solicitar a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos un análisis legal sobre las responsabilidades en esta materia para la Junta Directiva Nacional.

Agrega que la Administración responde a sus propias funciones porque es la que ejecuta todos los días, mientras que el órgano de dirección recibe el producto final, y en materia tributaria un ente público no puede obviar ningún detalle.

Esto excepto en la cuestión de tener más personal y reportarlo como gasto real, o tener más endeudamiento y reportarlo como gasto real, pero fuera de eso afirma que no existe elusión ni nada similar para el Banco como ente público, así que lo desea recibir en un criterio de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos en cuanto a las responsabilidades.

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

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

“1. Dar por conocido el acuerdo CCA-18-ACD-175-2024-Art-5, mediante el cual el Comité Corporativo de Auditoría remite, el duodécimo informe de seguimiento al plan de trabajo para el cumplimiento de la Responsabilidad Tributaria del CFBPDC, correspondiente al primer semestre del año 2024.

Lo anterior, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-5766-2020-Acd-814-Art-8 y del acuerdo JDN-6041-Acd-1107-2023-Art-7.

2. Solicitar a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos que remita un análisis jurídico de las responsabilidades en esta materia para la Junta Directiva Nacional". (1093)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con siete minutos**, se retiran el director Financiero Corporativo, Sr. Johnny Monge Mata, y el jefe de la División Corporativa de Tributos, Sr. Michael Chaves Ramírez.

ARTÍCULO 9

8.1.1.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, remite invitación a la Junta Directiva Nacional para participar en el evento, *Sistema de pensiones costarricense: Análisis y discusión de su estado actual y reformas necesarias desde la perspectiva de las organizaciones sociolaborales*, el jueves 17 de octubre de 2024, en el Auditorio del Colegio de Ciencias Económicas, de 7:30 a. m. a 1:00 p. m. (Ref.: Oficio ATT-345-2024)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la propuesta de acuerdo es solo dar por conocida la invitación.

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

Dar por conocido el oficio ATT-345-2024, mediante el cual la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, remite invitación a la Junta Directiva Nacional para participar en el evento, Sistema de pensiones costarricense: Análisis y discusión de su estado actual y reformas necesarias desde la perspectiva de las organizaciones sociolaborales, el jueves 17 de octubre de 2024, en el Auditorio del Colegio de Ciencias Económicas, de 7:30 a. m. a 1:00 p. m.

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

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

"Dar por conocido el oficio ATT-345-2024, mediante el cual la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, remite invitación a la Junta Directiva Nacional para participar en el evento, Sistema de pensiones costarricense: Análisis y discusión de su estado actual y reformas necesarias desde la perspectiva de las organizaciones sociolaborales, el jueves 17 de octubre de 2024, en el Auditorio del Colegio de Ciencias Económicas, de 7:30 a. m. a 1:00 p. m.". (1094)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone extender la sesión.

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

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

"Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6150 hasta las 20:10 a fin de avanzar con los puntos agendados". (1095)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, presenta la propuesta de designación del director independiente de la Junta Directiva de Popular Seguros.

El secretario general Sr. León Blanco explica que, de acuerdo con la normativa prudencial Conassif 4-16, al igual que como recientemente nombraron el sustituto de un director en otra de las subsidiarias, debían asegurarse de que al menos dos personas que forman parte del órgano de dirección sean independientes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que esto simplemente debe adicionarse porque les faltó mencionarlo al momento del nombramiento.

El secretario general Sr. León Blanco confirma que, en efecto, la persona que se designó necesita llevar la validación de parte de esta Junta Directiva en cuanto a que es independiente.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., acuerda por unanimidad de los presentes:

“Considerando que:

- Mediante acuerdo JDN-6146-Acd-1046-2024-Art-6 la Junta Directiva Nacional nombró al Sr. Elías Jara Arce como miembro de la Junta Directiva de Popular Seguros Correduría de Seguros.
- De acuerdo con la normativa prudencial las sociedades supervisadas deben mantener dentro de sus órganos de dirección al menos a dos miembros independientes.
- Revisados los atestados y la declaración jurada que consta en el expediente personal del director, se constata que el Sr. Elías Jara Arce cuenta con el perfil para cumplir como director independiente de Popular Seguros Correduría de Seguros.

Se acuerda:

1. Designar al Sr. Elías Jara Arce como miembro independiente de la Junta Directiva de Popular Seguros Correduría de Seguros.
2. Comunicar esta designación a la Gerencia de esta sociedad para que se proceda con lo que corresponda ante la Superintendencia General de Seguros.

Lo anterior, en atención de los artículos 16 y 16 bis del acuerdo CONASSIF 4-16 *Reglamento sobre Gobierno Corporativo*”.
(1096)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

8.3.2.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el Informe Ejecutivo de Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría Externa con corte al 30 de junio de 2024, con presentación y datos actualizados al 30 de agosto de 2024. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-178-2024-Art-8)

Al ser las **diecinueve horas con diez minutos**, inicia su participación virtual el jefe de la División de Control Interno Corporativo, Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz explica que, si bien el acuerdo del Comité Corporativo de Auditoría se elevó con corte al 30 de junio, recibieron la autorización de la Gerencia General Corporativa para presentar un informe más actualizado, con corte al 31 de agosto para un mejor conocimiento de parte de esta Junta Directiva.

De seguido, muestra un cuadro estadístico que representa la cantidad de recomendaciones de la Auditoría Externa que todavía se encuentran en la corriente de seguimiento para el lapso 2022, 2023 y 2024. Ahí se aprecia que el 87% de las recomendaciones se consideran cumplidas, mientras que el restante 13% aparecen en proceso de atención.

Al ser las **diecinueve horas con diez minutos**, ingresa el director de Soporte al Negocio, Sr. Miguel Mora González.

El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz a continuación, presenta un cuadro que contiene el detalle de la distribución de informes de la Auditoría Externa que se someten al seguimiento, donde resalta que la auditoría de riesgo es de reciente ingreso a este formato, es decir, se incorpora al monitoreo que realiza la División de Control Interno.

Agrega que tanto la auditoría de riesgo como aquellas de la Oficialía de Cumplimiento, Fondos Especiales y el Fodemipyme son las nuevas que se incluyen en el informe, mientras que las financiera-operativa, de tecnología de información, de atención del oficio SGF-0411-2023 de la Sugef y de la normativa Conassif 5-17 ya son más conocidas.

En cuanto a la distribución de recomendaciones según vencimiento, señala que para el corte de setiembre la cifra ascendió a 30, con otras cuatro en octubre, cinco en noviembre y nueve en diciembre. Asimismo, para 2025 la mayor cantidad de recomendaciones por vencer están en enero.

Advierte que este reporte es más estadístico y no ahonda tanto en las recomendaciones dado que son muchas, de modo que no sería beneficioso verlas todas. Sin embargo, mediante un gráfico que muestra las recomendaciones de riesgo alto próximas a vencer se constata que, de las siete en dicho estatus, una viene de la División Desarrollo de Servicios y tres de la División Control Operativo, ambas de la Dirección de Tecnología de Información.

Por su parte, otras dos corresponden a la División de Captación de la División Financiera Corporativa, y una más de la División Oficialía de Cumplimiento Corporativa. Esas fueron las siete recomendaciones de riesgo alto que se encontraban por vencer al cierre de setiembre.

Hay una recomendación de TI del año pasado, con lo cual suman cuatro de esa área y dos vienen de 2023, las cuales corresponden al área Financiera y una a la Oficialía de Cumplimiento.

Dicho esto, manifiesta haber explicado cuáles son las recomendaciones de reciente incorporación en este informe y, por último, se anotaron algunas que estaban por vencer, pero que son nuevas y cuyo resultado es interesante conocer.

Añade que la presentación de este informe está en apego estricto de lo que reportan las áreas y se hace en respuesta al procedimiento de recomendaciones de Auditoría Interna y Externa y de los entes reguladores, todo lo cual incluye aquellas recomendaciones que están vencidas, así como las de alto riesgo. También, se basa en una solicitud de la Gerencia General Corporativa.

De esta forma concluye con la presentación del informe y queda atento a posibles consultas.

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

Dar por conocido el Informe Ejecutivo de Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría Externa con corte al 30 de junio de 2024, con presentación y datos actualizados al 30 de agosto de 2024.

Lo anterior, en cumplimiento del acuerdo JDN-6022-ACD-848-2023-Art-7b, inciso 33, periodicidades correspondientes a mayo y agosto 2024.

Todos los directores se muestran conformes con el acuerdo y le dan firmeza.

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

“Dar por conocido el Informe Ejecutivo de Seguimiento a las Recomendaciones de Auditoría Externa con corte al 30 de junio de 2024, con presentación y datos actualizados al 30 de agosto de 2024.

Lo anterior, en cumplimiento del acuerdo JDN-6022-ACD-848-2023-Art-7b, inciso 33, periodicidades correspondientes a mayo y agosto 2024”. (1097)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con dieciocho minutos**, finaliza su participación virtual el jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

ARTÍCULO 12

8.3.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el plan de acción consolidado por la Administración para atender las recomendaciones emitidas en el informe definitivo de Auditoría Interna AI-RI-18- 2024 sobre la *Segunda Evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18, ROI y ROS)*. (Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-177-2024-Art-7)

Al ser las **diecinueve horas con dieciocho minutos**, ingresa la jefa de la División Soporte de Ventas Sra. Maribel Chavarría Rugama.

La jefa de la División Soporte de Ventas Sra. Chavarría Rugama da las buenas noches a todos.

Seguidamente, procede a comentar que presentará un informe sobre el acuerdo CC-12-ACD-154-2024, relacionado con el informe de Auditoría AI-RI-18-2024, el cual consta de dos recomendaciones.

Al respecto, externa que dicho informe solicita a la Administración del Banco Popular presentar al Comité Ejecutivo el cumplimiento de un plan de acción que responda a lo señalado por la Auditoría. Cabe decir que el informe consta de dos recomendaciones: la primera estaba asignada a la Dirección de Soporte. Por ende, se elaboró un plan de acción con un grupo interdisciplinario, conformado por un equipo de la primera línea de defensa —que son las oficinas comerciales, el área de Cumplimiento y el área de Soporte—.

Agrega que la recomendación buscaba hacer el análisis de 53 casos que estaban dentro de la muestra de la Auditoría, de los cuales unos salieron con observaciones en torno a los beneficiarios finales; específicamente en cuanto a personas jurídicas. Los 53 casos se presentaron para corregirlos conjuntamente con las oficinas comerciales. Por lo tanto, el plan de trabajo se cumplió a cabalidad, que llevó a que al 30 de setiembre se emitiera el informe de atención.

Por consiguiente, dice que han traído una propuesta de acuerdo; sin embargo, dado que esto se debía presentar a inicios de julio, para este momento no solo se debe presentar el plan de trabajo correspondiente, sino tomar nota o dar por recibido el informe, en virtud de que ya la recomendación fue atendida y se encuentra cerrada en el sistema de la Auditoría Interna.

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

Dar por conocido el plan de acción consolidado por la Administración para atender las recomendaciones emitidas en el informe definitivo de Auditoría Interna AIRI-18-2024 sobre la Segunda Evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18, y ROI y ROS). Lo anterior, en atención a los acuerdos CCC-12-Acd-154-2024-Art. 4 y CCA-18-Acd-177-2024-Art-7.

El secretario general Sr. León Blanco señala que se debe agregar al texto: *el cual se encuentra atendido por parte de la Auditoría Interna.*

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora agrega la frase: *y aceptado por parte de la Auditoría Interna.*

Todos los directores se muestran conformes con el acuerdo y le dan firmeza.

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

“Dar por conocido el plan de acción consolidado por la Administración para atender las recomendaciones emitidas en el informe definitivo de Auditoría Interna AIRI-18-2024 sobre la Segunda Evaluación de Gestión y Cumplimiento de la Ley 7786 (Beneficiarios finales, Circular SUGEF-18, y ROI y ROS), el cual se encuentra atendido y aceptado por parte de la Auditoría Interna.

Lo anterior, en atención a los acuerdos CCC-12-Acd-154-2024-Art. 4 y CCA-18-Acd-177-2024-Art-7”. (1098)
(Ref.: Acuerdo CCA-18-ACD-177-2024-Art-7)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con veinticuatro minutos**, se retiran la jefa de la División Soporte de Ventas Sra. Maribel Chavarria Rugama y el director de Soporte al Negocio Sr. Miguel Mora González.

ARTÍCULO 13

8.3.5.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por conocido el avance del cumplimiento de los planes de acción y las evidencias con corte a setiembre 2024, en atención al oficio SGF-1816-2022 e instruir a la Administración para que los remita a la Sugef de acuerdo con el tiempo y forma establecidos. (Ref.: CCTI-18-Acd-165-2024-Art. 5)

Al ser las **diecinueve horas con veinticinco minutos**, ingresan la directora de Excelencia Operacional Sra. Sandra Castillo Villarreal y el director General de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón.

El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón explica que lo que verán es el informe que se le presenta a la Sugef, referente a la norma 05-17. Cabe recordar que esa norma tiene que ver con tecnología de información y sus procesos. El Banco, por su parte, recibió por parte del ente regulador una evaluación al respecto el año pasado.

Entonces, en agosto se envió un plan de trabajo, el cual debe reportar los avances que se alcancen. Por lo tanto, hoy corresponde presentar el avance al corte de setiembre, el cual ya conoció el Comité Corporativo de Tecnología de Información, pero ahora se debe enviar a la Sugef. Por consiguiente, este órgano debe conocer su estatus, para proceder con la remisión del informe.

La directora de Excelencia Operacional Sra. Castillo Villarreal da las buenas noches y explica que este documento responde a la actividad número 3 de Tecnología de Información. En este reporte, al corte del primer semestre de 2024, hay 31 planes de acción a los que les deben dar seguimiento, con los diferentes procesos. Señala que había tres de ellos en análisis, que son:

-Gestionar la definición de requisitos: 10 planes al 100% corte a julio.

-Gestionar la aceptación del cambio y la transición: 14 planes al 100% corte a julio.

-Gestionar la continuidad: 5 planes al 100% corte a setiembre y 2 en trámite de aprobación.

Dice que ya los tres procesos fueron atendidos y se les ha dado el seguimiento correspondiente. A hoy, el avance suma 330 planes, a los que las diferentes áreas les dan seguimiento, según los compromisos adquiridos con la Sugef.

Por su parte, acota que se ha presentado en marzo de 2024 un total de 255 planes. Luego, en julio, plantearon 299 y hoy suman 330, que son los que comunicarán a la Sugef para lo correspondiente.

Agrega que los considerandos dicen:

Que se debe dar seguimiento a la implementación y cumplimiento de los planes de acción realizados en atención al SGF-1816-2022 con relación a los resultados de la Auditoría realizada por la empresa Crowe Horwath CR, S.A., en atención al Acuerdo CONASSIF 5-17.

Que con corte a setiembre del año en curso, se debe remitir a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF), las evidencias de los 31 planes de acción atendidos.

Que con corte a setiembre del año en curso se cuenta con el seguimiento del avance y cumplimiento de 100% de 330 planes de acción.

Por último, reitera que el lunes pasado vieron esta presentación con el Comité Corporativo de Tecnología de Información, el cual ya aprobó este informe de avance.

El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón explica que esos 330 planes se vienen gestionando desde diciembre del año pasado. No obstante, la Sugef no ha informado sobre la revisión de esos planes. Por ende, la Administración levantó una nota para conocer el estatus de ello, a lo que la Sugef respondió, de manera cortante, que les avisaría. No obstante, considera que ha habido informalidad en el proceso, puesto que se remite lo solicitado, pero no reciben notas de respuesta como acuse de recibo. En todo caso, es clara la gestión que tienen y ahora solo les queda continuar presentando las entregas y se les avisará cualquier determinación.

Hace notar que restan alrededor de 20 o 25 procesos para lo que queda del año, pero eso no quiere decir que hayan terminado, puesto que se trata de un proceso de mejora continua, por lo que está seguro de que hay muchas cosas más que deben seguir trabajando.

Agrega que las líneas de trabajo sobre esto son continuas. Esta auditoría, informa, se hará cada tres años, según la norma. Entonces, todavía hay temas por resolver.

La directora Sra. Palomo Leitón recuerda que, cuando se hizo la presentación, no solo se vieron las recomendaciones de la Auditoría Externa, sino que se sumaron las de Auditoría Interna, además de las de otra área. No obstante, aunque mira un gran avance, nota que en el primer semestre se atendieron 183 recomendaciones, pero se pregunta cómo está el global de las recomendaciones pendientes.

El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón dice no traer preparada esa información, pero comenta que hicieron una revisión con los equipos de Auditoría y de Riesgo. Con la primera, fusionaron las recomendaciones que siguen en proceso de ejecución, las cuales continúan apareciendo. En todo caso, cabe recordar que la Auditoría tiene un proceso de advertencia para los casos que considere importantes.

Por su parte, considera que en la parte de Riesgo sí lograron reducir un poco más las recomendaciones pendientes, porque notaron algunas duplicidades, entonces fusionaron algunas de ellas o, incluso, algunas estaban en otros informes. Por lo tanto, se redujo a un 15% la cantidad de las observaciones, porque lograron hacer esa tarea, pero por ello no deja de ser importante el proceso.

Obviamente, indica que siempre hay observaciones, porque los procesos tienen oportunidades de mejora, pero los están tratando de corregir al ser realistas en la planificación que hacen en el corto plazo.

El auditor general a. i. Sr. Chaves Soto observa que la Auditoría Interna remitió un oficio a la Administración, porque revisaron el cumplimiento de estas recomendaciones. Básicamente, se tomó una muestra de 146 recomendaciones de alto riesgo para evaluar la razonabilidad de los planes de acción definidos y la evidencia que soportaba su atención.

En ese sentido, encontraron que existen planes de acción clasificados como *cumplidos*, pero la evidencia con la que se han documentado no se considera suficiente o le falta coherencia para abordar riesgos y causas señaladas en los hallazgos emitidos por la Auditoría Externa.

Por ejemplo, encontraron un alto porcentaje de recomendaciones en estado *cumplidas*, pero deficientes en la evidencia. De hecho, el 76% no contaba con evidencia satisfactoria. De igual manera, hubo 35 recomendaciones de las cuales 24 pertenecen a la División de Control Operativo que no se atienden conforme al plan de acción definido, sino que se dan por cumplidas con base en otro plan. Entonces, no hay evidencia que resuelva lo señalado por la Auditoría Externa.

Así, comenta, se dio una serie de observaciones, por lo que confiesa que lo que desean es alertar a la Administración para que verdaderamente se documente de forma adecuada la evidencia oportuna, si es que ya se atendió cada una de las recomendaciones o bien, que se revise lo planteado.

Esto se debe a que están informando periódicamente a la Superintendencia, pero ya la mayoría de las recomendaciones se han reportado como *cumplidas*. Sin embargo, no se vería bien que regrese la Auditoría Externa que se hace cada tres años y vuelva a señalar situaciones similares.

Detalla que este oficio se generó como una alerta, por lo que la Administración está analizándolo, pero no podía dejar de señalar esa situación, dado que se está presentando ante la Junta Directiva Nacional en esta oportunidad.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta cómo están con respecto a los plazos, porque la valoración que se hace de este tema lleva a que se remita el avance al ente supervisor.

El director General de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón responde que lo que se está evaluando en este momento es el cumplimiento del plan de acción que salió de las debilidades determinadas por la Auditoría. Entonces, cuando Crowe Horwath hizo una serie de hallazgos, la Administración propuso los planes respectivos. De ese modo, determinó las acciones por tomar en un plazo definido. Eso es lo que se ha atendido y, hasta el momento, se ha atendido lo supraindicado, porque algunos temas tenían fecha de cumplimiento en enero o febrero, de modo que en este momento están cumpliendo con los plazos.

Respecto de la recomendación del auditor interno, dice haber recibido la nota la noche del día anterior, la cual se está revisando para saber si hay alguna evidencia que se deba complementar o si se trata de algo más de interpretación. Confiesa que no se han sentado con el equipo de Auditoría Interna que hizo las observaciones a abordar el asunto, por lo que no han intercambiado opiniones al respecto. Por el momento, solo desean cumplir con los plazos definidos por la Superintendencia y, mientras tanto, desde el punto de vista de la Administración, las recomendaciones ya fueron atendidas. Solo resta enviar lo correspondiente a la Sugef para no incumplir con los plazos.

No obstante, se van a sentar con la Auditoría Interna para responder a todo con el plan correspondiente. Si encuentran algún tema por subsanar, entonces así lo harán, tal como lo expresó al equipo de auditores en noviembre. Sin embargo, en este momento todavía no podría dar mayor criterio, por lo que agradece al Sr. Chaves Soto por la intervención, pues considera que sus acotaciones son positivas para el momento en el que la Sugef revise el informe.

Señala que siempre surgirán observaciones, incluso cuando la Auditoría vuelva a revisar el proceso, dentro de dos años. Es algo cíclico, dado que los procesos no se finalizan, por lo que el auditor siempre podrá encontrar otros temas y observaciones. En todo caso, en cuanto a lo indicado por el Sr. Chaves Soto, dice que están analizando el oficio para darle trámite y aplicar la mitigación que corresponda.

El director Sr. Espinoza Guido informa que el Sr. Chaves Soto hizo ese comentario en el Comité Corporativo de TI, pero se decidió no incluirlo en el acuerdo, ni comentar aún la observación ante la Junta Directiva Nacional, en vista de que el informe está en proceso de revisión. Por lo tanto, es inconveniente hacer un adelanto de criterio, porque las evidencias pueden estar en diferentes ítems, de modo que la Administración se encargará de hacer esa revisión y, en caso de corregir o complementar alguna de las evidencias, entonces así se hará y se informará al respecto, pero confirma que el Comité está pendiente y alerta sobre esto.

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

1.- Dar por conocido el avance del cumplimiento de los planes de acción y las evidencias con corte a setiembre 2024, en atención al oficio SGF-1816-2022.

2.- Instruir a la Administración para que remita a la Sugef, de acuerdo con el tiempo y forma establecidos, el informe del cumplimiento de los planes de acción y las evidencias con corte a setiembre 2024, en atención al oficio SGF-1816-2022 y de lo señalado en los Lineamientos Generales apartado 10. Plazos, inciso f), correspondiente al acuerdo CONASSIF 5-17 Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información.

Todos los directores se muestran conformes con el acuerdo y le dan firmeza.

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

“1. Dar por conocido el avance del cumplimiento de los planes de acción y las evidencias con corte a setiembre 2024, en atención al oficio SGF-1816-2022.

2. Instruir a la Administración para que remita a la Sugef, de acuerdo con el tiempo y forma establecidos, el informe del cumplimiento de los planes de acción y las evidencias con corte a setiembre 2024, en atención al oficio SGF-1816-2022 y de lo señalado en los Lineamientos Generales apartado 10. Plazos, inciso f), correspondiente al acuerdo CONASSIF 5-17 Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información”. (1099)
(Ref.: acuerdo CCTI-18-Acd-165-2024-Art. 5)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con treinta y nueve minutos**, se retiran la directora de Excelencia Operacional Sra. Sandra Castillo Villarreal y el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto manifiesta que desearía hacer un comentario sobre un tema confidencial en general para la Junta Directiva.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que no hay temas pendientes de la Gerencia General Corporativa, ni de otras dependencias internas o externas, ni de sociedades anónimas o de Asamblea de Cuotistas y, seguidamente, pregunta al Sr. Chaves Soto si recomienda que se decrete un receso o si continúan con la sesión de manera confidencial, pero solo con los miembros de la Junta Directiva.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto responde que solo la Junta Directiva Nacional y la Gerencia General Corporativa, dado que ya fue informada al respecto.

Al ser las **diecinueve horas con cuarenta minutos**, se retiran el asesor legal Sr. Manuel Rey González, el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco y el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General