

## **SESIÓN ORDINARIA 6151**

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO CINCUENTA Y UNO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada a través de la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, la cual se llevó a cabo de forma interactiva, simultánea e integral, a las **SIETE HORAS CON SEIS MINUTOS DEL MARTES QUINCE 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 y la directora, Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, asistieron: la gerente general corporativa, Sra. Gina Carvajal Vega; 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; el director corporativo de Riesgo, Sr. Maurilio Aguilar Rojas; el asesor legal, Sr. Manuel Rey González; y el auditor general a. i., Sr. Marco Chaves Soto.

### **ARTÍCULO 1**

#### **1.- Aprobación del orden del día.**

Inicia la sesión.

Se procede a la comprobación del cuórum.

Una vez comprobado el cuórum, se procede con el conocimiento del orden del día:

**“1.- Aprobación del orden del día.**

**2.- Aprobación del acta.**

**Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6149.**

#### **3.- Asuntos Informativos.**

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

**3.2.-** La Sra. Laura Sánchez Blanco, jefa del Área de Pignoración y el Sr. Luis Esteban Durán Azofeifa, jefe de la Unidad de Centro de Crédito Alhajas, se refieren al cierre de la oficina Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral. (Ref.: Oficio APIG-150-2024)

#### **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.**

##### **8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.**

##### **8.3.- Comités de Apoyo.**

##### **Comité Corporativo de Riesgo.**

**8.3.1.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento y envío a las Sociedades Anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las áreas estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al tercer trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-18-Acd-183-2024-Art-6)

**8.3.2.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de actualización de la Metodología para la gestión de los riesgos estratégicos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y recomienda su remisión a las sociedades anónimas del Conglomerado. (Ref.: Acuerdo CCR-18-Acd-184-2024-Art-7)

**8.3.3.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024, en atención del acuerdo 848, artículo 7, de la sesión 6022. (Ref.: Acuerdo CCR-18-ACD-185-2024-Art-8)

**Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.**

**8.3.4.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, la versión ajustada del Cuadro de Mando Integral de la Secretaría General para el periodo 2024. (Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-132-2024-Art-4)

**8.3.5.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, la actualización de los perfiles de oficial de Cumplimiento y oficial adjunto de Cumplimiento del Banco Popular de manera que estos sean corporativos y adquieran condición “conglomerada”. (Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-134-2024-Art-6)

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

**8.5.- Otras dependencias internas o externas.**

**8.6.- Sociedades Anónimas.**

**8.7.- Asamblea de Cuotistas.**

**9.- Asuntos Varios”.**

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece al asesor legal Sr. Rey González y al secretario general Sr. León Blanco por todo su apoyo y el de su equipo en la comparecencia de ayer.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6151, celebrada el 15 de octubre de 2024”. (1108)**

**ARTÍCULO 2**

**2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria 6149.**

**La directora Sra. Solano Brenes** se abstiene de votar por no haber estado presente en la sesión 6149.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** observa que en la propuesta de acta se dice miércoles 8 de octubre, cuando lo correcto es que diga martes 8 de octubre.

Todos los presentes votantes se muestran de acuerdo con votar el acta con la observación señalada.

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

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6149, celebrada el 8 de octubre de 2024”. (1100)**

**ACUERDO FIRME.**

**ARTÍCULO 3**

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

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que hay dos asuntos informativos.

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

Manifiesta que la propuesta es dar por conocido este punto.

Todos los presentes manifiestan su acuerdo con la propuesta.

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

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

**Lo anterior, de conformidad con el acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9 del 7 de junio de 2023”. (1101)**

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **siete horas con once minutos** inician su participación virtual la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega y el director corporativo de Riesgo Sr. Mauricio Aguilar Rojas.

#### **ARTÍCULO 4**

**3.2.-** La Sra. Laura Sánchez Blanco, jefa del Área de Pignoración y el Sr. Luis Esteban Durán Azofeifa, jefe de la Unidad de Centro de Crédito Alhajas, se refieren al cierre de la oficina Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral. (Ref.: Oficio APIG-150-2024)

**El secretario general Sr. León Blanco** procede a leer el punto.

*3.2.- La Sra. Laura Sánchez Blanco, jefa del Área de Pignoración y el Sr. Luis Esteban Durán Azofeifa, jefe de la Unidad de Centro de Crédito Alhajas, se refieren al cierre de la oficina Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral.*

Indica que la propuesta es dar por conocido el punto.

**La directora Sra. González Cordero** consulta si se logró mitigar el riesgo superior identificado por la Dirección Corporativa de Riesgo, puesto que es un riesgo simple de abordar y mitigaría el hallazgo de que no se está comunicando adecuadamente el traslado de la oficina de un lugar a otro.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** indica que lo que viene en este punto es una nota del área. No obstante, lo que indica el área es que el modelo está mal, porque insisten en que el Área de Pignoración asume costos, lo cual pasa con todas las oficinas.

Comenta que el área hace una nota, por eso se puso como informativo, porque la Dirección General también le contesta la nota y ya se “mató” el tema. Expresa que el área va a ser trasladada al edificio de Catedral a partir del 1 de noviembre y ya todas las partes están comunicadas.

Expresa que ayer recibió un informe de la Auditoría donde se pide hacer algunos ajustes y algunas aclaraciones, pero ya el proceso tiene muchísimo avance y ya ha sido comunicado a la contraparte que alquila el inmueble, en el sentido de que a partir del 1 de noviembre se hace el traslado.

Indica que todas las áreas dentro de Pignoración están claras y sí ha habido una resistencia por parte de la dirección y la jefatura y se ha tratado de hacer todas las gestiones posibles para que ellos se sumen al cambio.

Reitera que las áreas ya han sido comunicadas y ya está el traslado. Menciona que se dará el traslado a partir del próximo 1 de noviembre. Indica que se puso de carácter informativo porque ya se solucionó y viene la nota de la dirección.

**La directora Sra. González Cordero** comenta que el riesgo al que se refiere es hacia los clientes. Es decir, de darle una comunicación a los clientes del traslado.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** comenta que se están haciendo todos los ajustes desde Catedral. Explica que en Catedral tendrán mayor facilidad los clientes, puesto que el lugar en el que están hoy es un lugar que se puede determinar como peligroso, pero lo que se puede hacer es que antes del traslado se va a traer un informe de cómo se está haciendo el traslado, qué día se les comunicó a los clientes, cuáles van a ser los servicios que se den a los clientes, etc.

Expresa que se compromete a traer ese informe de todas las aristas del traslado antes de que se dé el proceso.

Reitera que hay una resistencia, aunque no es de todo el equipo y puede entenderlo, porque el *statu quo* es complejo, pero es un proyecto que le va a dar otro aire al Banco y al producto como tal.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que no comparte la decisión de poner estos puntos como asuntos informativos, porque cree que sobre el tema todavía hay decisiones por tomar.

Un tema informativo es simplemente para conocerlo y tomar nota, pero esta es una decisión importante que tiene que ver con varios puntos.

El segundo comentario tiene que ver con la línea de comunicación, puesto que considera que dicha línea es entre la Gerencia General y la Junta Directiva. Así pues, no ve por qué se están recibiendo notas de los niveles operativos hacia la Junta Directiva, cuando esto tiene que pasar por el filtro del jerárquico superior, para que venga a la Junta Directiva.

Así pues, deja el comentario para próximas ocasiones y que este tema se maneje en los últimos puntos de decisión que hacen falta.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** expresa que justamente ese es el tema: las áreas administrativas quieren elevar un tema completamente administrativo a la Junta Directiva.

Por respeto a la Junta Directiva y dado que son notas que son dirigidas a ellos, no las pueden sacar de curso y por eso se colocó la nota y la respuesta del área, dado que son temas de índole administrativa que quieren elevarse.

Expresa que esto se hace por transparencia, para que así se vea la nota que envía el área y la nota que responden las diferentes direcciones y de alguna manera se entienda lo que está sucediendo y se conozca la realidad del proceso.

Como ha dicho, hay una resistencia importante, pero tampoco se puede evadir que es una nota que se eleva a la Junta Directiva y hay que ponerla en conocimiento de esta.

Indica que justamente lo que sucedió es que un área administrativa trata de que la Junta Directiva detenga una decisión que además ya dicha junta avaló.

**El director Sr. Espinoza Guido** expresa que su observación tiene que ver con el buen gobierno corporativo, por lo que debe haber un filtro, que considera debe ser la Secretaría General, quien debe definir muy bien cuáles son las líneas que deben prevalecer para que los documentos lleguen a la Junta Directiva.

Señala que la transparencia está bien, pero tampoco se puede poner en duda y resquebrajar el buen gobierno corporativo que está costando y estas cosas abonan justamente a ese desorden.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** indica al secretario general que quizá se puede hacer algo para que cuando lleguen notas de carácter administrativo se conteste a las áreas que ese es un tema visto por la Administración.

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que el documento venía con una copia a la Junta Directiva y ciertamente, por la ruta que se ha tratado de determinar, es que cuando viene una copia a la Junta Directiva se ponga a conocimiento del órgano.

No obstante, atiende la sugerencia para identificar si es un asunto que claramente es de carácter administrativo, para hacer la comunicación correspondiente a la Administración y no indicarlo en los temas que se vayan a discutir.

Menciona que así lo discutirá también en la elaboración de las agendas.

**La directora Sra. Solano Brenes** recuerda que estos temas de Banca Social y de Pignoración tienen un seguimiento en la Comisión de Pautas y Banca Social, porque la Comisión es la que remite el análisis a la Junta Directiva.

Así pues, esas áreas deben saber que está la Comisión para analizar y que no necesariamente tiene que venir directo a la Junta Directiva. Para eso existe toda una unidad y un grupo técnico de la Comisión de Pautas y Banca Social para darles seguimiento a estos temas.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que en el punto anterior la propuesta es, como Asamblea de Accionistas, dar por conocido el conocido el informe mensual.

Por su parte, en este punto la propuesta es dar por conocido APIG-150-2024.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio APIG-150-2024, mediante el cual la Sra. Laura Sánchez Blanco, jefa del Área de Pignoración, y el Sr. Luis Esteban Durán Azofeifa, jefe de la Unidad de Centro de Crédito Alhajas, se refieren al cierre de la oficina Agencia Centro de Crédito sobre Alhajas Amón y al traslado de su operación al BP Total Catedral”. (1102)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 5**

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

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** informa que no hay asuntos de presidencia por discutir.

### **ARTÍCULO 6**

#### **5.- Asuntos de Directores.**

**La directora Sra. Solano Brenes** justifica su ausencia el 8 y el 9 de octubre, por motivo del fallecimiento de su madre y agradece a todos por el apoyo brindado, tanto a funcionarios del Banco, los directores y demás unidades presentes en la Junta Directiva, la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, que fueron muy gentiles.

Así pues, quiere dejar constando en actas su justificación.

### **ARTÍCULO 7**

#### **5.- Asuntos de Directores.**

**El director Sr. Espinoza Guido** informa que hace dos o tres sesiones ha dejado de recibir las propuestas de acuerdo con respecto a los puntos de agenda, pero no sabe si solo se trata de él o se ha omitido ese correo que siempre les enviaban los viernes.

Indica que esto es para efectos de contribuir con anticipación a la propuesta de acuerdos.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que se tomará nota, porque eso alivia el tiempo, puesto que se podrían hacer observaciones con anticipación.

**La directora Sra. González Cordero** menciona que sí vienen las propuestas, pero como vienen en los adjuntos y dado que vienen muchos documentos esto queda oculto.

**La directora Sra. Palomo Leitón** acota que viene la convocatoria, los expositores y de último vienen los acuerdos.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta si viene como un archivo aparte.

**La directora Sra. González Cordero** asiente y explica que el archivo queda oculto, por tratarse de tantos adjuntos, y hay que desplegar hacia abajo para encontrarlo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que en caso de que no esté algún documento necesario se lo hagan saber en el momento, porque de esa forma se pueden comunicar con el secretario general.

**La directora Sra. Palomo Leitón** indica que, dado que ahora la Sra. Chinchilla Vega, funcionaria de la Secretaría General, es la que da los permisos de acceso, ella tiene que brindar acceso a cada uno y le ha pasado ya dos veces que en el fin de semana tiene que llamar a la gerente general para que le den acceso a la agenda porque se les olvidó darle el visto bueno para el acceso. Sería una solicitud para que haya más cuidado de parte de la colaboradora.

**El secretario general Sr. León Blanco** comenta que están iniciando un proceso donde se analizan los procesos de comunicación de las agendas y de la información que les llega a los directores, con el afán de que no deban estar abriendo gran cantidad de correos, por eso se inició plan piloto de comunicar agenda con los acuerdos para facilitar el trabajo.

Esto implica un trabajo interno bien armonizado entre las áreas internas de la Secretaría General, a fin de facilitar lectura, comprensión y análisis de los temas por tratar en las sesiones. Reitera que, cuando se envía la agenda, se encontrarán adjuntas las propuestas de acuerdo para que haya una sola lectura y no se deban estar abriendo varios documentos.

**El director Sr. Espinoza Guido** señala que ya encontró la agenda y está de acuerdo con el plan piloto, pero lo más importante es comunicarlo para que todos estén al tanto de cómo funciona ahora el sistema.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que la idea es seguir al tanto del chat de la Secretaría General, para cuando surja alguna dificultad. Agradece y solicita que la Secretaría General tome nota.

## **ARTÍCULO 8**

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que, en cuanto al tema de la Asamblea Legislativa, hay dos compañeros que han sido convocados, los señores Espinoza Guido y González Mora, entonces, por un lado, ofrece su ayuda en lo que pueda colaborar y se pone a las órdenes de ellos, por otro lado, han solicitado información, por ende, sugiere apoyarse en la Administración y que esta atienda, si a bien lo tienen dichos directivos.

Vinculado a lo anterior, el tema de confidencialidad de la información es importante, no desea que los directivos se expongan, pues como en el Banco se fue tanto la información, desea que se proteja a los compañeros.

Entiende que se solicitó la información de forma impresa, pero no quisiera que datos estratégicos del Banco circulen fuera de este, además, que en algún momento se pueda entender que lo hacen personas de esta Junta Directiva.

**El director Sr. Espinoza Guido** agradece al Sr. Navarro Ceciliano y a todos los que están dispuestos a ayudar, no obstante, no tiene tanta claridad en cuanto a si serán convocados o no o si la convocatoria se extenderá a todos los miembros de la Junta Directiva y a otras personas.

La cantidad de casos que lleva la Comisión respectiva en la Asamblea Legislativa es enorme, ayer lo mencionaron, y tienen tiempos para responder, es decir, los temas no son perennes, entonces, desconoce cómo se gestionarán los tiempos pues las audiencias son largas.

Como ya lo mencionó el Sr. Sánchez Sibaja, el sistema es bastante complejo, no solo están convocados los directivos de este seno, sino el director corporativo de Riesgo, el ex secretario general Sr. Lizano Muñoz, la expresidenta Sra. Chaverri Chaverri y el Sr. Hernández Navas, es decir, hay varias personas adelante y desconoce cuál será el orden del llamado.

Tanto la Sra. González Mora como su persona decidieron prepararse debidamente, de modo que, si llega la convocatoria, estarán preparados, y si no llega, está bien. La información solicitada pretende abarcar los diferentes aspectos tratados en la Comisión y anoche surgieron otros, por ende, solicitará los datos.

Explica que la forma de proceder fue con material impreso, precisamente, para evitar el riesgo de compartir información digital, la cual se propaga rápidamente, sobre todo, para facilidad en el estudio, tener los documentos en la mano y poder escribir sobre ellos.

Tiene en su oficina cuatro ampos que le trajeron el viernes y los empezó a revisar, entonces, de su parte, pueden tener absoluta seguridad de que la información está en buenas manos, tiene más de seis años de formar parte de este cuerpo colegiado y de otros a lo largo de su carrera profesional, por ende, sabe muy bien cómo manejar el tema de confidencialidad y la responsabilidad que ello conlleva por el tipo de posición. Insta a la tranquilidad y a que no se preocupen por eso.

**La directora Sra. González Mora** agradece al equipo de la Secretaría General, pues se les solicitó con premura gran cantidad de información y, como bien dice el Sr. Espinoza Guido, es posible que se solicite más detalle de temas más aislados y pequeños.

Por otro lado, es probable que converse y le pida tiempo al asesor legal de la Secretaría General o al propio secretario general, quien es depositario de la historia de algunos temas donde ella desee ahondar.

Agradece la ayuda de la gerente general pues ha ofrecido ayuda con entrenamiento, lo cual de repente podría no funcionar pues la dinámica en la Asamblea Legislativa se vuelve complicada, o sea, es de “persignarse” y estar todos en calma.

En cuanto a la información, el presidente conoce su formación, su oficina queda bajo llave y ni siquiera su familia puede tener acceso a los expedientes. Hasta hoy los revisará y tomará nota de cualquier asunto pendiente. Es probable que eche mano de los recursos del Banco, en las figuras del asesor legal de este seno y del director jurídico. Hay que esperar a ver qué sucede y que todo sea en beneficio del Banco, pues es su preocupación, lamentablemente, el tema no debió llegar a esos niveles, la imagen institucional y lo que debió mantenerse en foros internos, se están ventilando, además, quienes comparecen, en aras de responder y salvaguardar todo lo necesario, podrían complicar la situación, pero se debe pedir ayuda a Dios y prepararse adecuadamente.

**La directora Sra. González Cordero** estima que la participación del Sr. Sánchez Sibaja fue preponderante para dar un giro a lo que venía trabajando la Comisión, de hecho, le parece que a eso se refería el Sr. Espinoza Guido, pues cambió la dinámica, se trajeron a acción otros actores, se equipararon fuerzas, hay investigaciones pendientes y las personas que denuncian tienen partes oscuras por investigar, o sea,

esa Comisión no puede darse el lujo de investigar algunas cosas y dejar otras de lado, en materia del ex auditor general, Sr. González Cabezas, y de la Superintendencia.

La Comisión debe entender que tiene una imposibilidad material de resolución en este tema y al complicársele, debe tomar una ruta. Esto le parece un logro y le recomienda al presidente que, siendo abogado de profesión, indique que la normativa 15-22 pide abogados en esta Junta Directiva y que nadie puede poner en tela de duda o discusión de nuevo su carrera profesional, la cual conlleva experiencia, ahora bien, que exista un punto de años subsanable, que se puede subsanar y que se puede justificar está incluido en la normativa, es simple de explicar para que ellos lo tengan claro.

La idoneidad es un conjunto entre esta y desempeño, más desempeño grupal de esta Junta Directiva, cuando ellos se den cuenta de esto, se percatarán del enredo en que están y que ni siquiera la normativa lo logra esclarecer por su ambigüedad.

Recuerda que los directivos deben tener transparencia, debido a todo lo suscitado en la Comisión de Control de Ingreso y Gasto Público. Se puso a disposición del auditor general, Sr. Chaves Soto, para las investigaciones que deba realizar de los procesos en cuanto a la escogencia de la Gerencia.

Tiene seguridad de que el proceso fue sumamente transparente, específicamente, revisó el acta correspondiente, de hecho, insta a que los presentes hagan esa revisión también, pues estas actas son públicas y los procedimientos se han gestionado con mucho cuidado, han sido meticulosos, las directoras Sras. González Mora y Palomo Leitón formaron parte de la Comisión de Nominaciones y Remuneraciones en ese periodo. Solo desea dejar constando esto en actas porque el tema se volvió político y ayer se evidenció en cuanto a las intenciones políticas que había detrás, ahí se enredó todo. Felicita al Sr. Sánchez Sibaja, quien tuvo un manejo decente y más bien se fueron en contra de él de maneja inapropiada.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que se han abordado temas puntuales y solo coadyuvará.

Indica que los presentes le conocen y puede tener muchos defectos, pero la mezquindad no es uno de ellos y puede dar sus impresiones sobre lo que le pidan los directivos, no sobre el contenido, porque esto no es de contenido, es de forma, por eso se debe procurar que, por la vía de la forma, no se aprovechen para sacar temas de fondo. Debido a esto, en cada pregunta iba preparado para pedir que le solicitaran la información por escrito, de modo que los abogados los estudien e indiquen si es confidencial o no, sin embargo, no hay oportunidad para eso.

Conoce la comisión legislativa del caso “de rajo a tajo” y el Sr. Espinoza Guido acaba de decir algo importante, sobre la gran cantidad de investigaciones que “suben y bajan como ascensor”. De su parte, bajaba algunas que no producían escándalo y subía otras, por eso, lo suplieron y pusieron al fiscal, ahora le pusieron a él y se emplazaron entre ellos mismos, entonces, ahora convocan de nuevo a la Sra. Rocío Aguilar, porque las cámaras no enfocaron las barras legislativas, pero había pancartas de los inversionistas en Coopeservidores y ahí estaba el Sr. Guerén Catepillán, quien recogió el número —sobre lo cual le ruega encarecidamente a la gerente general que alguien le dé una explicación física y verbal al Sr. Guerén Catepillán sobre el proceso, pues le está ganando el resolutor, echándole la culpa al Banco, lo dijeron del Sr. Guerén Catepillán y espera que le hayan dado el informe, de lo contrario, le ruega encarecidamente, pues de aquí en adelante comienza el problema reputacional, no lo está tocando el tema aquí para que le den ninguna explicación, no la necesita, solo que la gerente general tome nota sobre el riesgo reputacional—, pues si los presentes creen que el resolutor y la Superintendencia están porque este seno quede bien, absolutamente no es así, pero ya quedaron bien con hacer el negocio, lo cual hicieron con el temple y la valentía para hacerlo.

Las cámaras de la Comisión no enfocaron, había inversionistas, gente respetuosa que no conoce, solo a uno de ellos que aparece mucho en los medios de comunicación. La idea es tomar nota porque es lo importante, hay que seguir siendo el Banco bueno hasta el último momento.

A la gerente general y a la parte administrativa se los indica, “yo quiero mucho a mi tía, pero entre que se muera y que me muera yo, prefiero que se muera mi tía”, que con claridad se diga qué es culpa del Banco y qué es culpa del resolutor por la falta de claridad, primero con el traspaso de la información, y luego, por la falta de resolución.

En segundo lugar, sobre los directores Sra. Espinoza Guido y la Sra. González Mora, entiende la preocupación del Sr. Navarro Ceciliano al revés, y solicita un favor “punto y coma” de ellos, cuando recibieron los documentos, registrar quién les dio los documentos, a qué hora y la idea es que hagan “un recibido”, esto porque en el Banco se han utilizado canales oficiales para filtrar documentos y luego culpar a “fulanito”, así se vuelve a la “cacería de brujas” y la filtración existente en este Banco, por ende, a la Junta Directiva lo que le interesa es proteger a los dos directores, pues sabe con qué intención solicitan eso y tienen toda la razón.

Cuando tengan el fondo y tomen una decisión, si ocupan un consejo, se los dará, porque los 10 minutos que les den en la Comisión son de gloria, el resto de la hora y media previsto, tendrán a todos en contra de ellos, es decir, ya ellos tienen sus conclusiones, pueden ver los temas que se abordaron: que si es amigo del Sr. Freddy González, que si han financiado cooperativas de salud, cuando le sobran recursos al fondo autogestionario, además, hay una Ley de “a hasta la zeta” para financiar cooperativas. Es una pelea política rumbo a llegar a la

presidencia, pues el diputado Sr. Nicolás Alvarado, y el Sr. Freddy González han pugnado violentamente, pues el segundo no se deja de las apreciaciones y epítetos conferidos por el primero.

El Sr. Nicolás Alvarado lo interpeló como Sr. Sánchez y él le dijo Nicolás, entonces, solo eso lo molestó. Fue una señal muy pequeña y se aguantó el resto de lo que podía decir para reflejar el respeto que le tiene a ese diputado, que es ninguno. Quería decir “el respeto que usted me tiene es el mismo que yo le tengo, no más ni tampoco menos”. Es el punto en cuanto a los directores.

En tercer lugar, en cuanto a la forma, no están detrás del tema de idoneidad, pues esta es el inicio de lo que quieren, todos los que están presentes son *pro tempore*, nombrados por el Poder Ejecutivo, y es notorio cómo están fiscalizando que le corrigieron en público y le dijeron “no es al Sr. Francisco Antonio Pacheco”, a lo que respondió “ah, sí”, además, era su amigo y compañero, aunque no votó por él los cuatro años, pues además tenía la presidencia del Partido Liberación Nacional, sin embargo, siempre se llevaron estupendamente.

**La directora Sra. González Cordero** menciona que, dentro de la información publicada hoy en La Nación, aseguran que 236 acciones se están atendiendo sobre la idoneidad y eso no es cierto, entonces, le solicitó al Sr. Guerén Catepillán que hable con el periodista Sr. Oscar Rodríguez, porque está publicando información que no es verdadera. No se debe decir a qué se refiere, pero se debe señalar que están publicando información sin fundamento, lo cual es muy importante.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que La Nación siempre publicará lo que quiere, ya tiene hecha la noticia y la aplica como un “refrito”, llamado así periodísticamente, tanto es así que le volvieron a preguntar sobre sus ingresos, de hecho, tenía la certificación en mano porque querían enfocarse en esa parte, en contraste con los 4 o 6 millones que dijo el Sr. Nicolás Alvarado ganaba frente a un medio.

Solicitar notar cada punto donde se enfocan para llamar la atención en dicha Comisión. Saliendo de ahí la diputada Sra. Kattia Cambroneró acudió inmediatamente al medio del canal legislativo para decir todo lo que quería, y jamás invitar a él como contraparte a decir lo que tiene que decir, es un parlante hecho para los diputados después de una Comisión, estaba el periodista interno y son parlantes para los diputados exclusivamente.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que ha escuchado un resumen de la audiencia del Sr. Sánchez Sibaja, y debe agradecerle por la representación que hizo de los tres directores que están siendo cuestionados.

Como balance positivo y que salió de la Comisión a modo de resumen de la audiencia del Sr. Sánchez Sibaja, indica que, por primera vez se dice que la evaluación de la idoneidad consta de más variables y no solo de la experiencia, porque el enfoque ha estado en igualar la idoneidad con la experiencia, entonces, le parece que él dejó el mensaje claro y, por tanto, se plasmó en el resumen final de la audiencia.

En segundo lugar, estima que hay un énfasis, y ojalá que los directores asistentes dejen una enseñanza en función de cómo se evalúa la idoneidad en función de lo vivido, esto porque ha habido conceptos equivocados de cara al público.

Por otro lado, en la Junta Directiva, el Sr. Espinoza Guido consultó qué evalúa la Sugef cuando hace la supervisión consolidada o evalúa a las entidades, y son varios puntos. Ellos dejaron entrever en la Comisión que la irregularidad 1 era igual al gobierno corporativo o idoneidad solamente, o sea, son temas que deben aclararse y repetirse para dejar claro en esa instancia y a la audiencia en general que la irregularidad 1 no obedece a este Órgano sino a muchos años atrás por cómo se ha dirigido este Banco, donde ha habido otras juntas directivas, además de otros puntos que se evalúan.

Muy bien por el Sr. Sánchez Sibaja, sobre todo, porque se apegó a la legalidad y estima que fue lo más irritante en esa audiencia, porque el punto de la experiencia es subsanable. A pesar de que los argumentos eran cortinas de humo y políticos, la reafirmación y constante mensaje de la legalidad de parte del presidente fue importante para bloquear otros intentos de descalificación a los directivos. Reitera su agradecimiento al Sr. Sánchez Sibaja por llevarse ese “chaparrón”.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** aclara que en el orden de la agenda no hay seguimiento al Plan Estratégico Conglomerado, informe de seguimiento de dependencias de Junta Directiva, Asuntos Resolutivos ni de Directorio Nacional o Asuntos de Secretaría.

## ARTÍCULO 9

**8.3.1.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento y envío a las Sociedades Anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las áreas estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al tercer trimestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-18-Acd-183-2024-Art-6)

Al ser las **siete horas con cincuenta y un minutos**, inicia su participación virtual la Sra. Maricela Monge Chaves, representante del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que la Sra. Monge Chaves está sustituyendo temporalmente a la Sra. Ortega Marín, quien se encuentra incapacitada, y presentará los principales resultados al tercer trimestre sobre el monitoreo realizado en cumplimiento.



**La representante del Área Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sra. Monge Chaves** saluda y explica que presentará al Informe del III trimestre, elaborado por su Área y que contiene las acciones ejecutadas para el Banco y sus Sociedades Anónimas.

En este sentido, como contexto del Informe, puede citar como antecedentes el acuerdo Conassif 4-16 y el Sugef 24-22, donde se abarca al Banco Popular.

En el caso de los pilares bajo los cuales se trabajan las gestiones de cumplimiento, puede citar la prevención, la detección y la corrección; y el objetivo del documento es informar el resultado del compromiso y el esfuerzo de la organización en la administración de su riesgo de cumplimiento.

Al respecto, el apetito de riesgo, consiste en cumplir el 100% de las normas internas y externas, sobre lo cual Popular Seguros y Popular Valores cumplen; por su parte, el Banco Popular, Popular Fondos de Inversión y Popular Pensiones no cumplen, debido a que presentaron eventos de incumplimientos para julio, julio y agosto.

Dentro de las actividades de prevención conglomeral, su Área ha gestionado diversas actividades a fin de minimizar el riesgo de cumplimiento normativo que se pudiera presentar en la organización, por ejemplo, capacitaciones, sensibilizaciones, participación en equipos multidisciplinarios para prevención del fraude, identificación de normas, talleres de riesgo, participación en las sesiones de órganos colegiados, *focus group*, *master class* y boletines normativos.

Asimismo, se cuenta con la identificación conglomeral de normas nuevas o modificadas en firme, sobre lo cual se han comunicado dichas normas para cada Unidad Estratégica y la cantidad de notificaciones que se generan desde el ACUN con éstas. Hay un total de 267 en el trimestre, a las cuales su Área debe darles seguimiento para identificar cuáles están por gestionarse y requieren implementar un plan de trabajo para posterior seguimiento.

Continúa diciendo que, sobre las actividades de detección, en el nivel conglomeral, es importante mencionar que el Área cuenta con 12 indicadores de cumplimiento, de los cuales dos están incumplidos: uno por cantidad de debilidades detectados en Banco Popular y Popular Pensiones, y otro, por pagos realizados en litigios o procesos judiciales, incumplido por Banco Popular, Popular Pensiones y Popular Valores.

Informa que el indicador de pagos realizados por litigios o procesos judiciales se encuentra dentro del análisis realizado por el Área, a fin de identificar si debe modificarse.

Dentro de otras actividades de detección, está el monitoreo de verificación de normas, sobre lo cual se realizaron dos monitoreos, uno de normas nuevas, y el otro del monitoreo del acuerdo SUGEF 10-07 *Reglamento sobre la transparencia ante el usuario financiero en la prestación de productos y servicios por parte de entidades supervisadas por SUGEF*.

En este caso, se monitoreó la información que está cargada en la página conglomeral y ambos monitoreos registran el 100% de cumplimiento.

Asimismo, para setiembre, se realizó la autoevaluación del nivel de madurez del cumplimiento normativo y regulatorio, donde el Banco logró un 98% de cumplimiento; Popular Pensiones, un 98%; Popular Fondos de Inversión, un 99%; Popular Seguros, un 99%; y Popular Valores, un 100%. Observa que las cinco unidades estratégicas del negocio quedaron por encima de la calificación mínima deseable que para este era un 90%.

En otro orden de ideas, precisa que dentro de las actividades de detección por unidad estratégica de negocio se incluyen los eventos de riesgo reportados en el sistema OpRisk y por medio de otras fuentes. En el caso del Banco Popular, tienen registro de fraude interno, externo, fallos judiciales, montos no cobrados por reclasificación de deudores, pago incorrecto fuera de plazo de patentes municipales y la omisión en el control interno de la administración de activos.

Es importante indicar que, de momento, no se asocia normativa externa a los incumplimientos debido a que no tenían a nivel de sistema, el campo para identificarlos, sin embargo, ya se solicitó la inclusión, ya trabajan en ello y esperan para el cuarto trimestre reportar la normativa externa asociada a cada uno de los incumplimientos a nivel de Banco.

En el caso de Popular SAFI, destaca un evento de riesgo reportado, es la remisión de información quincenal de indicadores de riesgo a Sugeval con un error involuntario en los registros y la normativa externa asociada al acuerdo de suministro de información periódica.

En el caso de Popular Pensiones, hay eventos de riesgo reportados y especifica los fallos judiciales desfavorables para la Operadora en materia laboral. En este caso, la normativa asociada es la Ley General de Administración Pública y también está el evento relacionado con el pago del reintegro de especies fiscales que se asocia con la normativa DGT-2262-2019 y la directriz del Ministerio de Hacienda de cobro de especies fiscales y reintegro.

Pasa a las actividades de corrección, a nivel de Banco y las sociedades tienen 0% de recomendaciones vencidas, todas están al día y con la información recién brindada, se evidencian las gestiones realizadas en la organización, el compromiso y el esfuerzo a favor del cumplimiento normativo y regulatorio.

Adicionalmente, destaca el cumplimiento del Plan de Trabajo del área, están a un 100% a nivel trimestral y a un 75% anual.

Finalmente, propone dar por conocido el *Informe de cumplimiento normativo de todas las áreas estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al tercer trimestre de 2024*.

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

*Dar por conocido y trasladar a las Sociedades Anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las áreas estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al tercer trimestre de 2024. Lo anterior, en atención a lo señalado en el artículo 37 inciso 37.3 del acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento de Gobierno Corporativo y el artículo 9 del acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas.*

Plantea un inciso 2) donde se le solicitaría a cada subsidiaria atender las debilidades encontradas y los incumplimientos.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido y trasladar a las Sociedades Anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las áreas estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al tercer trimestre de 2024.**

**Lo anterior, en atención a lo señalado en el artículo 37 inciso 37.3 del acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento de Gobierno Corporativo y el artículo 9 del acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas.**

**2. Solicitar a las sociedades anónimas del Conglomerado que, de conformidad con indicado en el informe, atiendan lo correspondiente”. (1103)**

(Ref.: Acuerdo CCR-18-Acd-183-2024-Art-6)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 10**

8.3.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de actualización de la Metodología para la gestión de los riesgos estratégicos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y recomienda su remisión a las sociedades anónimas del Conglomerado. (Ref.: Acuerdo CCR-18-Acd-184-2024-Art-7)

Al ser las **ocho horas con dos minutos**, finaliza su participación virtual la Sra. Maricela Monge Chaves, representante del Área Cumplimiento Normativo y Regulatorio. Al mismo tiempo ingresa de manera virtual la asesora de riesgo Sra. Marcia Padilla Alfaro.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que expondrán los ajustes realizados al Tomo VIII del Manual Integral de Administración de Riesgos, específicamente para los riesgos estratégicos.

Indica que realizaron 10 ajustes a esta metodología, uno es la extensión de la aplicación de la metodología a todas las empresas del Conglomerado. También se expone el compromiso de toda la organización, especialmente, en la coordinación de las iniciativas estratégicas.

Se ajustó la definición de riesgo estratégico para una mejor comprensión a nivel de todo el grupo, se añadieron los componentes principales a considerar en la gestión de riesgos estratégicos. De igual manera, se ajustaron las políticas asociadas con el riesgo estratégico, las tablas de referencia de probabilidad y de impacto de riesgo para determinar la severidad; esto para alinearlo con todas las sociedades, especialmente, el nivel de capital.

Se estableció de manera explícita, la declaración de apetito de riesgo y de tratamiento, además, se incorporaron las tablas de los rangos que considera cada nivel de riesgo, es decir, nivel bajo, medio y alto.

Además:

- Se detallan en prosa, las funciones principales de cada involucrado clave en la gestión de riesgos estratégicos, para mayor entendimiento de la matriz de roles y responsabilidades (RACI).

- Se elimina el apartado de planes derivados del PEC, dado que es un proceso inherente que corresponde al componente de "ejecución de la estrategia"

Amplía que se realizó una calibración de la definición de riesgo estratégico y se propone la siguiente: *El riesgo estratégico es la posibilidad de pérdidas de oportunidades o perjuicios derivados de decisiones estratégicas, de su inadecuada implementación o de incapacidad para adaptarse a cambios del entorno, afectando al Conglomerado a largo plazo.*

Afirma que es una nueva definición e incorpora todos los factores que pueden obstaculizar el aprovechamiento de oportunidades y responder de manera oportuna a los cambios del entorno para mantener la viabilidad en el tiempo del Conglomerado.

Pasa a los componentes principales de riesgo estratégico sobre los cuales se trabaja, el primero se relaciona con el modelo de negocio y anota que este modelo debe ser congruente con la consecución de los objetivos estratégicos. En este aspecto se hace un análisis del modelo y se estudia si este responde a la estrategia, a los cambios del entorno, a la estructura propia del balance del Banco y de cada una de las sociedades.

El otro gran riesgo gira en torno al diseño de la estrategia, es decir, qué tan alineada está la definición de la estrategia con lo que se ejecuta dentro de la operativa del Banco.

El tercer riesgo es la manera en la que se implementa la estrategia. El cuarto elemento se relaciona con los riesgos emergentes que podrían condicionar no solo el modelo de negocios, también la misma estrategia del Banco. La idea es, manera proactiva, monitorear estas situaciones para afinar lo correspondiente a la estrategia y los planes tácticos.

Finalmente, menciona los riesgos intragrupo.

**La asesora de riesgo Sra. Padilla Alfaro** continúa con la presentación y confirma que se modificaron las políticas de riesgo estratégico. Especifica la primera, que es la integración de la gestión el riesgo estratégico en la planificación corporativa.

Aclara que siempre se ha hecho, pero tratan de promover que el Área de Riesgo esté durante la confección de los instrumentos de planificación, también los involucrados claves para brindar el soporte desde la génesis de los instrumentos estratégicos.

La política n.º 2, es la *identificación de los riesgos estratégicos de manera temprana en función de los componentes principales (modelo de negocio, diseño y ejecución de la estrategia, factores emergentes, intragrupo e instrumentos relacionados).*

En la política n.º 3 se menciona el *evaluar la probabilidad e impacto de los riesgos estratégicos identificados con el fin de priorizar en las estrategias de respuesta.*

Afirma que esto les permitirá hacer una priorización de las estrategias para así enfocarse en aquellos riesgos de mayor relevancia.

La política n.º 4 es *establecer los planes de mitigación o controles para los riesgos estratégicos identificados que superen el apetito de riesgo, con el fin de minimizar su incidencia sobre el cumplimiento de los objetivos estratégicos.*

La política n.º 5 señala *mantener el monitoreo regular y la revisión continua de los riesgos estratégicos.* Expresa que más adelante explicará cómo se traducen muchas de las políticas y la transparencia en estos temas. En la actualidad llevan el monitoreo casi a diario y la reportería también ya que es un aspecto muy importante para la toma de decisiones.

Lee la política n.º 6: *Garantizar la transparencia en la comunicación de los riesgos estratégicos al Comité de Riesgo Corporativo de la Junta Directiva Nacional y Comité Corporativo Ejecutivo.*

Finalmente, la política n.º 7: *Informar a las dependencias involucradas en la gestión de Riesgo Estratégico cada vez que exista una actualización metodológica.*

Pasa a los cambios en las tablas de probabilidad e impacto y explica que estas ofrecerán una guía, serán una metodología que pueda ayudar a todo el Conglomerado y que se adapte a todos. Así, en cuanto a la probabilidad, se definieron porcentajes para analizar la posibilidad de ocurrencia del riesgo y una pequeña descripción, por ejemplo, de ser baja, la posibilidad de que ocurra el riesgo es casi nula o muy baja.

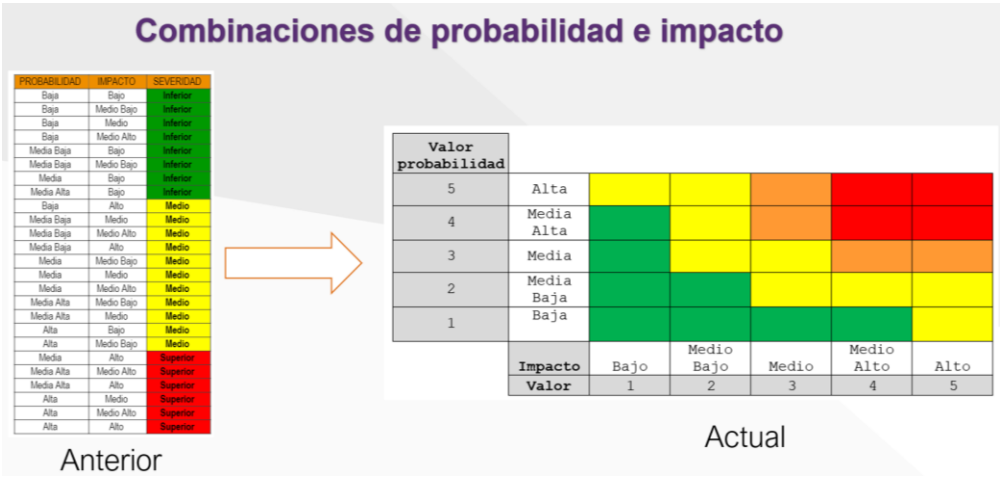
Explica que el otro nivel, que sería el alto, es totalmente lo contrario, es decir, la posibilidad de materialización del riesgo es alta y es casi seguro que ese riesgo ocurra. Afirma que esto es para guiarse en el tema.

En cuanto a las tablas de impacto, anteriormente estaban en términos absolutos del patrimonio y enfocadas solo a Banco; en la actualidad, como desean que sea una metodología conglomerada, se presentan dos escenarios: el primero de cumplimiento de objetivos estratégicos y cómo cada elemento podría afectar, a nivel porcentual, en el logro de objetivos estratégicos de cada unidad estratégica de negocios.

Explica cómo determinar lo anterior y señala que la División de Planificación Estratégica tiene la forma de cómo realizarlo porque se ve cuál es la contribución de cada objetivo y si existe una conexión.

Luego, en términos de patrimonio, cambió el monto absoluto a un aspecto porcentual para adaptarlo a las sociedades anónimas y que puedan con estas dos guías determinar cuál sería el impacto de los riesgos. Esto les permitirá enfocarse en aquellos de mayor exposición.

Destaca un cambio de forma y fondo en la presentación de las probabilidades de riesgo y la severidad de estos y comenta que se acomodó la información en un mapa de calor y recuerda que anteriormente se presentaba una tabla.



Observa que definieron una zona naranja que, junto a la zona roja, incluiría los riesgos en los que deben enfocarse ya que serían los altos, los graves o los críticos inaceptables.

Los riesgos bajos están en apetito de riesgo y no sería una obligación que tengan un plan de mitigación, sin embargo, la implementación de este plan queda a criterio del responsable de ese riesgo.

En cuanto a los riesgos medios y tolerables, deben verificarse los controles actuales para determinar si están siendo efectivos y que los riesgos no se pasen a las zonas inaceptables.

Los últimos riesgos estarán acompañados por indicadores de alerta que permitan ver qué está pasando, inclusive, en el último rango deberían reconsiderar un replanteamiento de la estrategia. Al tener riesgos en ese nivel deberían analizar si hay que cambiar el giro o el planteamiento estratégico.

Pasa al perfil de riesgo, indica que se mantiene igual, corresponde a una evaluación integral de la exposición del riesgo en un momento determinado y se obtiene con un promedio simple en donde los riesgos altos y los críticos ponderan en 3; los medios, en 2; y los inferiores, 1, según el siguiente esquema:

Nivel	Puntuación	Color
Superior	1,00 – 1,49	ROJO
Medio	1,50 – 2,30	AMARILLO
Inferior	2,31 – 3,00	VERDE

Dice que, según la aplicación de esta tabla, los riesgos que quedan en rojo son aquellos que están en nivel superior; aquellos en amarillo corresponden a riesgos medios; finalmente, los riesgos de nivel inferior se presentan en verde.

Prodigue con la matriz de roles y responsabilidades, confirma que se le hizo un reajuste muy enfocado al proceso de gestión de riesgo porque había elementos que correspondían más al proceso de planificación estratégica.

Indica que se enfocaron específicamente en los roles asociados a la gestión de riesgo que comienzan desde la etapa de identificación, finaliza con el monitoreo y, por supuesto, con un informe de riesgos trimestral para el Comité Corporativo de Riesgo que llega a esta Junta Directiva para conocimiento.

Comenta que en la información adjunta se presenta más detalle y para presentarla se acompañaron de referentes internacionales, por ejemplo, el Banco Santander, donde se revisó cómo estaban gestionando el riesgo estratégico porque hay muy poca información de cómo se realiza y hay poco material de referencia.

También encontraron un material de la ABC sobre cómo debían definir este aspecto para trabajar en equipo.

Especifica que la Junta Directiva estaría a cargo de:

- *Aprobar y dar seguimiento al cumplimiento de los objetivos estratégicos.*
- *Asegurar un alineamiento adecuado entre la estrategia y la gestión del riesgo estratégico.*
- *Fomentar la cultura y relevancia en la gestión de los riesgos estratégicos.*

El Comité Corporativo de Riesgo estaría a cargo de:

- *Monitorear las exposiciones a los riesgos estratégicos frente al apetito de riesgo aprobado.*
- *Recomendar límites, estrategias y políticas que coadyuven con una efectiva administración de los riesgos estratégicos.*
- *Informar a la Junta Directiva los resultados de sus valoraciones sobre las exposiciones al riesgo estratégico.*

Por su parte, la Dirección Corporativa de Riesgos debe:

- *Asegurar el cumplimiento del marco de gestión de riesgo estratégico.*
- *Supervisar y cuestionar de manera independiente las actividades de gestión de riesgos realizadas.*
- *Elaborar informes sobre los riesgos estratégicos.*

Para la Gerencia General Corporativa, como línea 1 de defensa, se plantea:

- *Desarrollar y proponer el plan estratégico.*
- *Una vez aprobado, llevar a cabo las acciones necesarias para implementar el plan estratégico.*
- *Identificar y analizar los riesgos estratégicos que puedan afectar el logro de los objetivos estratégicos.*

Lo anterior lo haría acompañada de la Dirección Corporativa de Riesgo.

La planificación estratégica corporativa es un pilar importante y estaría a cargo de:

- *Dirigir y supervisar la formulación del plan estratégico e instrumentos relacionados.*
- *Efectuar el seguimiento y actualización del plan estratégico.*
- *Identificar, analizar e informar los riesgos estratégicos que puedan afectar el logro de los objetivos estratégicos.*

Finalmente, las dependencias claves, que son todas las áreas involucradas como equipo en esta gestión, se ocuparían de:

- *Identificar, analizar y formular estrategias de respuesta a los riesgos estratégicos que puedan afectar el logro de los objetivos.*
- *Ejecutar y dar seguimiento a las acciones de mitigación.*
- *Informar acerca de la materialización de riesgos.*

Informa que hay un apartado que se propone eliminar, está relacionado con los diferentes planes derivados del PEC que contribuyen a ejecutar la estrategia y forman parte de los insumos a considerar para la gestión de los riesgos estratégicos.

Aclara que no dejarán de hacer esta gestión, sino que se le dio un giro en la forma en la que se hace y recuerda que anteriormente se establecía un mapa de riesgo para cada plan asociado al PEC, pero vieron que este no necesariamente generaba valor.

Así, partirán de una lista de riesgos estratégicos, están reuniéndose con todos los responsables de los planes tácticos a nivel del Banco y se les consulta cómo es su contribución al Plan Estratégico, pues, al final, es lo que está vertido en los planes tácticos. Además, se les consulta cómo colaborarán para que estos riesgos no se materialicen.

Precisa que están haciendo una conciencia sobre el apoyo que ellos ofrecen desde su ámbito de acción y comenta que mantienen un solo mapa de riesgo donde se aprecia la contribución de todos y si hay un elemento adicional que les pudiera impactar, pues también se señala.

Reitera que utilizan un solo mapa para garantizar el enfoque.

Hace referencia breve a la petitoria de acuerdo: *Dar por conocido los ajustes propuestos de actualización a la Metodología de Riesgos Estratégicos del Manual de Administración Integral de Riesgo.*

Trae a colación una herramienta donde se incorpora la información actualizada, recuerda que antes se esperaban tres meses para ver el resultado de los riesgos estratégicos, ahora se aprecia al día.

Destaca la gestión realizada con los líderes de la organización y los directores a cargo de un plan táctico. Todo se observa reflejado, se aprecia la exposición de los riesgos presentes, estos se distribuyen por color. Además, en el instrumento está el detalle de los planes, cómo se distribuyen por cada líder de la organización, cómo están distribuidos por cada objetivo y también se precisa la rentabilidad financiera, la experiencia del cliente, por ejemplo.

En el momento de materialización de un riesgo, la herramienta lo muestra y se puede analizar en tiempo real. Esta herramienta se nutre de un tablero donde se incorporan los riesgos por cada objetivo, que podrían impactar; también se incluyen los responsables y los elementos de riesgo emergente e intragrupo.

Cada uno de los elementos tiene sus planes de mitigación asociados, que son completamente trazables, se les incorpora la fecha, el responsable y pueden cargarse los insumos de cumplimiento.

Confirma que esta metodología es ya una realidad, ya está en ejecución desde hace varios meses, es un proceso de mejora radical, antes se utilizaba un Excel que era poco vivo y ahora pueden ver la información al día.

Adicionalmente, tienen un apartado llamado Wiki, es una especie de biblioteca donde está toda la información de respaldo de la gestión de riesgos, es un espacio centralizado no solo para el Banco, sino que incluye todas las sesiones y el despliegue que realizaron con las empresas, las actas de cierre de los riesgos y los planes que recorrieron en el Banco. Se incorporan también los seguimientos a los riesgos y los riesgos materializados, entre otros datos.

Finaliza la presentación y se pone a disposición de los directores para responder cualquier consulta.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece la presentación.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo: *Aprobar y remitir a las sociedades anónimas del Conglomerado, la actualización de la Metodología para la gestión de los riesgos estratégicos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

*Lo anterior, según lo establecido en el artículo 35 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y en el artículo 13 inciso d) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgo.*

**La directora Sra. Solano Brenes** acota que metodología está bastante bien y pide recordar que la estrategia y el riesgo estratégico se adaptarán a la estrategia que esta Junta Directiva fije para el Banco y para el negocio bancario, en general.

Precisa que se tiene objetivos propios del negocio bancario, que son rentabilidad, eficiencia y algunos aspectos generales, pero también existen otros objetivos que irán cambiando porque la estrategia debe adaptarse a las condiciones de mercado y a la innovación del sector.

Bajo este concepto, le indica a la Dirección Corporativa de Riesgo que esta metodología debe calibrarse y revisarse; no debe ser una camisa de fuerza para el Conglomerado, es necesario que se adapte al cambio y revisarse constantemente sin que los frene ese crecimiento, la innovación y la eficiencia que, por supuesto, debe conservarse y prevalecer en el tiempo.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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:

**“Aprobar y remitir a las sociedades anónimas del Conglomerado, la actualización de la Metodología para la gestión de los riesgos estratégicos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.**

**Lo anterior, según lo establecido en el artículo 35 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y en el artículo 13 inciso d) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgo". (1104)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-18-Acd-184-2024-Art-7)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con veinticuatro minutos** finaliza su participación virtual la asesora de riesgo Sra. Marcia Padilla Alfaro.

#### **ARTÍCULO 11**

8.3.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024, en atención del acuerdo 848, artículo 7, de la sesión 6022. (Ref.: Acuerdo CCR-18-ACD-185-2024-Art-8)

Al ser las **ocho horas con veinticuatro minutos**, inicia su participación el subdirector Jurídico Corporativo Sr. Max Obando Rodríguez.

**La directora Sra. González Cordero** afirma que el tema es muy amplio y le solicita al subdirector jurídico Sr. Obando Rodríguez hacer un resumen.

**El subdirector jurídico Sr. Obando Rodríguez** presenta el informe de marras, mediante el cual se reportan 826 procesos judiciales activos de los cuales 62 son procesos judiciales nuevos. De estos últimos podrían determinar que el Banco fue demandado en 37 procesos judiciales, es actor en 14 y es tercero interesado en 8 de los procesos judiciales.

En cuanto a la gestión durante este periodo, observa que tienen un total de 50 sentencias que llegaron, 35 fueron favorables al Banco y 15 desfavorables.

En cuanto a los procesos terminados, reportan 98 procesos, 20 de ellos con sentencia desfavorable, 98 con sentencia favorable, 5 conciliados, 2 en arreglo extrajudicial, 1 en proceso y considerado inadmisibile.

Pasa a la exclusión de las provisiones, se logró excluir las provisiones por un monto total de ¢51.000.000; en cuanto a la provisión contable activa, contabilizan ¢685 millones y \$109.000.

Pasa a las causas y motivos que llevaron a perder los juicios, destaca 4 procesos contenciosos, uno en calidad administrativa, hay 12 juicios laborales, 4 monitorios y 7 transitorios. Afirma que han mapeado e identificado todas las causas que originaron los litigios laborales y a partir de dichas causas se originaron recomendaciones.

Indica que para el periodo en análisis se pagaron en condenatoria seis sanciones, en los procesos contenciosos, el monto fue de ¢8.993.000; en los procesos laborales se pagaron ¢110.324.000 para un total de ¢119.317.780.

A raíz de los procesos terminados se hizo una serie de identificaciones de riesgos legales, se identificaron 11 riesgos con las respectivas recomendaciones para la Administración; cada uno de los riesgos corresponde al riesgo determinado e identificado a raíz de los procesos judiciales finalizados.

Con respecto a las sociedades, para este periodo de marzo a setiembre 2024, la cantidad de litigios conforma una cartera muy pequeña de 31 procesos. Se reportaron 11 nuevos, 4 juicios le corresponden a Popular Pensiones; 5 para Popular SAFI; y 2 para Popular Seguros.

Hay 3 litigios con sentencia, 1 para Popular Pensiones; 1 para Popular SAFI y 1 para Popular Seguros. Menciona 8 litigios reportados, 6 para la Operadora de Pensiones; 1 para Popular SAFI y uno para Popular Seguros.

Finalmente, lee la propuesta de acuerdo: *Dar por recibido el oficio GGC-1333-2024 que adjunta el DIRJC-1029-2024 informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto 2024 de la Dirección Jurídica Corporativa y por atendido el acuerdo 848 artículo 7 de la Sesión Ordinaria JDN-6022 de la Junta Directiva Nacional.*

*Se instruye a la Administración para que remita a las áreas responsables la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024 informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto 2024.*

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta si la propuesta de acuerdo es similar a la que tiene esta Junta Directiva.

**El vicepresidente Sr. Navarro** repasa el acuerdo planteado por la Secretaría General: *Dar por conocido el Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024. Lo anterior, en atención al inciso 41 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7.*

Además, considera que se debe agregar el último párrafo presentado en la propuesta de acuerdo expuesta por el subdirector jurídico, que a la letra dice:

*2. Instruir a la Administración para que remita a las áreas responsables la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024 Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024.*

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** señala que en la presentación el subdirector jurídico indicó que se habían pagado ₡110.000 millones en juicios, sin embargo, le parece que ese monto está incorrecto.

**El subdirector jurídico corporativo Sr. Obando Rodríguez** aclara que el monto total es de ₡119.317.780.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** considera que es importante que se realice la corrección.

**La directora Sra. González Mora** expresa que para el segundo inciso de la propuesta de acuerdo sería importante que se incluya un plazo prudencial para la implementación de esos riesgos legales.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** destaca que se debe definir el plazo, por lo que consulta cuánto sería lo prudente para definir una estrategia e implementar el tema.

Por tanto, le pregunta a la Administración cuánto es un plazo prudencial.

**El subdirector jurídico corporativo Sr. Obando Rodríguez** responde que se hace referencia a recomendaciones, las cuales en su mayoría son operativas y se relacionan con capacitaciones, así como a otro tipo de gestiones.

Por tanto, opina que un plazo prudencial serían 6 meses.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** le solicita a la Secretaría General que se le incluya un plazo de 6 meses al segundo ítem de la propuesta de acuerdo.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024.**

**Lo anterior, en atención al inciso 41 del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7.**

**2. Instruir a la Administración para que remita a las áreas responsables la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024 Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024.**

**Dicha implementación deberá estar realizada en un plazo máximo de 6 meses”. (1105)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-18-ACD-185-2024-Art-8)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con treinta y cinco minutos**, finaliza su participación virtual el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez.

Al ser las **ocho horas con treinta y seis minutos**, se retira momentáneamente el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

## **ARTÍCULO 12**

8.3.4.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, la versión ajustada del Cuadro de Mando Integral de la Secretaría General para el periodo 2024. (Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-132-2024-Art-4)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que en la modificación que se realizó a mediados de año al Sistema de Evaluación del Desempeño, algunos parámetros que formaban parte del Cuadro de Mando Integral de la Secretaría General se modificaron.



Lo anterior, pues los objetivos relacionados con los exámenes de la Ley 7786, así como otros dos, son subllaves de pago del Banco.

Así, a partir del mandato de la Junta Directiva en la modificación de la evaluación del desempeño, se realiza una distribución de temas para que los objetivos estratégicos del CMI institucional tengan un cambio, según los objetivos y 2 indicadores.

Al respecto, se debe tomar en cuenta la forma de cálculo, donde el proceso 1 cuenta con un 35%; el proceso 2, un 35%; mientras el proceso 3, un 30% para un 100% en total.

Reitera que esto ya se aprobó en la Junta Directiva, por lo que se realizó un recálculo para que se adecúen a los cambios realizados.

Por tanto, se remite una versión ajustada del Cuadro de Mando Integral de la Secretaría General para el período 2024, con el fin de que sean validados los ajustes por el Comité. Así, se considera oportuna la aprobación de los ajustes por parte de la Junta Directiva.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la versión ajustada del Cuadro de Mando Integral de la Secretaría General para el período 2024: se eliminan los indicadores institucionales que se había establecido según el oficio DPE-17-2024, pues con la aprobación de los parámetros conglomerados del SED 2024, estos pasaron a ser una subllave de pago.**

**Por consiguiente, se redistribuye el peso de los indicadores de la dependencia para cumplir con los parámetros establecidos:**

Perspectiva	Objetivo Estratégico CMI Institucional	Objetivos	Indicador de resultados del objetivo	Fórmula de cálculo	Meta 2024	Peso
Procesos	1. Implementar un proceso de transformación digital, para maximizar la eficiencia y ofrecer soluciones de negocio innovadoras, competitivas, seguras y oportunas para nuestros clientes.	Fortalecer la gestión documental de la Secretaría General, conforme a la normativa que lo regula, desde la perspectiva del archivo de la documentación física, digital y cultura archivística para el periodo 2024.	Porcentaje de documentación física trasladada a los entes internos.	Documentación física trasladada / Documentación física planificada	100% (Documentación de los años de 2008 al 2012)	35,00%
Procesos	2. Implementar un proceso de transformación digital, para maximizar la eficiencia y ofrecer soluciones de negocio innovadoras, competitivas, seguras y oportunas para nuestros clientes.	Elaborar una propuesta de mejora en la normativa interna de la Secretaría General, que coadyuve al cumplimiento normativo que lo regula, así como la atención de requerimientos especiales que la Junta Directiva Nacional, relacionados con la normativa que regula a la Secretaría General Junta Directiva Nacional	Cumplimiento de la elaboración de la propuesta de mejora a la normativa interna y porcentaje de atención de requerimientos especiales asignados por la Junta Directiva Nacional	Propuesta de mejora a la normativa interna elaborada. 100% atención de los requerimientos solicitados.	100% (Propuesta de Mejora elaborada y total de requerimientos atendidos)	35,00%
Procesos	3. Implementar un proceso de transformación digital, para maximizar la eficiencia y ofrecer soluciones de negocio innovadoras, competitivas, seguras y oportunas para nuestros clientes.	Elaborar los lineamientos internos para estandarizar el estilo de la transcripción de las actas del CFBPDC, con criterios lingüísticos, de formato y ortotipográficos, para el periodo 2024.	Cumplimiento de la elaboración de los lineamientos internos para la estandarización del estilo de la transcripción de actas del CFBPDC	Lineamiento internos para estandarizar el estilo de la transcripción de actas elaborados y aprobados por la dependencia.	100% (Lineamientos internos aprobados).	30,00%
						100%

Lo anterior, de conformidad con lo indicado en el artículo 4 y 9 del *Reglamento del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el sistema de evaluación del desempeño basado en el cuadro de mando integral y en el balance de desarrollo personal*, y en el artículo 39 inciso a) del *Reglamento de Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal y al Instructivo de Proceso Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP*". (1106)  
(Ref.: acuerdo CCNR-21-ACD-132-2024-Art-4)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 13

8.3.5.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite, para aprobación, la actualización de los perfiles de oficial de Cumplimiento y oficial adjunto de Cumplimiento del Banco Popular de manera que estos sean corporativos y adquieran condición "conglomerada". (Ref.: Acuerdo CCNR-21-ACD-134-2024-Art-6)

Al ser las **ocho horas con treinta y ocho minutos**, inicia su participación la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** explica que se remite una propuesta para realizar un pequeño ajuste en el perfil del oficial y oficial adjunto de Cumplimiento.

Lo anterior, pues es una posición del Banco con una implicación muy importante en las normativas y lineamientos que se emiten a toda la organización.

Al respecto, se conoce que las Sociedades cuentan con una figura similar, tanto en Riesgo como en la Oficialía de Cumplimiento, sin embargo, el perfil original desde que se gestionó el puesto de oficial de Cumplimiento incluye dentro de su conceptualización la emisión de lineamientos conglomerados. No obstante, esto no quedó plasmado en el perfil.

Por ende, según el artículo 20 del acuerdo CONASSIF 12-21 se especifica que la Oficialía de Cumplimiento del grupo conglomerado contará con la connotación de emitir lineamientos hacia las Sociedades.

Así, con el propósito de ajustar el perfil, se procedió con la revisión y se encontró que en las funciones asignadas al oficial y el oficial adjunto de Cumplimiento se incluyen las tareas de emitir lineamientos a las Sociedades, sin embargo, no se determinó en el nombre la palabra "corporativo"; mientras que, dentro del perfil, aunque se hace referencia al tema, no se especifica que será conglomeral.

En resumen, el ajuste de los perfiles incluye la incorporación de la palabra "corporativo" en el nombre del puesto; así como que la gestión es conglomeral en el contenido.

Comenta que este cambio será de ayuda en varios temas, por ejemplo, la Sociedad de Responsabilidad Limitada no solo requiere el nombramiento del gerente general y el auditor; sino que también de un oficial y oficial adjunto de Cumplimiento corporativos para iniciar operaciones.

En ese sentido, en la estructura de dicha Sociedad, que es pequeña y que debe dar rendimientos en un periodo corto posterior a su inicio de funciones, si se incorporan estas figuras, se encarecerían los costos de operación.

Entonces, manifiesta que parte de lo que resuelve el contar con el perfil del oficial y oficial adjunto de Cumplimiento es que se beneficia la estructura del *Share Services*, al contar con esas figuras, tal y como lo establece la norma.

Por consiguiente, la propuesta de acuerdo es que se reciba la recomendación de alinear los perfiles, según el acuerdo CONASSIF 12-21, así como aprobar la actualización de los perfiles.

Adicionalmente, debido a que el Sr. Hernando Monge Granados fue nombrado por la Junta Directiva como oficial de Cumplimiento, para evitar cualquier distorsión en el tiempo o un posible problema, se propone ratificar su nombramiento con el perfil modificado.

Ello, pues podría haber una diferencia entre lo que indica el acuerdo del nombramiento del Sr. Monge Granados y el perfil nuevo. Por ello, es importante ratificar su nombramiento como oficial de Cumplimiento Corporativo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** acota que a la propuesta de acuerdo se agregaría el siguiente párrafo:

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 6 del Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado del Banco Popular y el artículo 6 inciso 6.2 del Acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** recuerda que mientras fue integrante del Comité Corporativo de Cumplimiento, el Sr. Hernando Monge Granados le aclaró que la función de su puesto le reporta a la Junta Directiva, además, que contaba con un alineamiento con la Dirección Corporativa de Riesgo.

Así, pregunta si con el cambio en el nombre existe algún tema salarial o de funciones que se modifique, o, bien, en la injerencia que tendrá el oficial de Cumplimiento Corporativo en relación con las Sociedades, pues le parece que la figura del oficial de Cumplimiento será similar a la del director corporativo de Riesgo.

Por ello, solicita la aclaración de sus dudas, pues le parecen importantes de cara a la comunicación con las Sociedades, ya que debe estar claro si se contará con un contrato de servicios conglomeral.

Lo citado, pues podría darse el caso de que en alguna Sociedad renuncie el oficial de Cumplimiento y al ser conglomeral, se podrían solicitar los servicios del Banco.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** responde que no se establece un ajuste salarial, pues al realizarle la revisión al perfil, ya contenía las tareas en relación con el alineamiento con las Sociedades.

Por ello, se plantea alinear el perfil a las tareas que realiza actualmente.

Asimismo, comenta que podría existir la necesidad por parte de alguna de las Sociedades para que le solicite servicios, por lo que se podría suscribir algún contrato por estos. Esta es la forma que se trabajará con el *Share Services*.

Aclara que, con la revisión del perfil, se determinó que no es necesario incorporarle tareas nuevas, solamente, se le incorpora la palabra conglomeral. Esto, pues, por ejemplo, cuando se lleva a cabo la vinculación de clientes en el Banco Popular la Oficialía de Cumplimiento emite un lineamiento dentro del Banco, pero este mismo le aplica a las Sociedades.

Entonces, comenta que existen modificaciones o variaciones, según el producto, pues el lineamiento general se emite desde la Oficialía de Cumplimiento del Banco. Es por lo que se propone la alineación del perfil.

Al ser las **ocho horas con cuarenta y cinco minutos**, reingresa el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** señala que con la revisión del cuadro comparativo del perfil evidenció que existen tareas o funciones que se modificaron para que se lea conglomeral.

No obstante, hay otras funciones que se deben analizar, como, por ejemplo, la n.º 8, que establece realizar el monitoreo de las operaciones de los clientes, con el propósito de identificar transacciones sin fundamento económico, legal y evidente.

Subraya que en el ajuste no se especifica si esa función se ejecutará a nivel conglomeral y así hay otras que no están claras.

Así, consulta si la función señalada se realizará a nivel conglomeral.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** responde que ya en algunas funciones del perfil se ha determinado a quién le aplican. Así, las generales aplican para todos.

Ahora bien, comenta que dentro de las Sociedades ya se tiene establecido la forma de monitorear, por lo que la Oficialía de Cumplimiento Corporativa coordina con estas para cuando se exponen estos informes en el Comité respectivo.

Así, puntualiza que no necesariamente significa que ellos aplican el monitoreo, sino que lo gestionan.

De esa forma, se determinan otras tareas en el perfil, las cuales son macro y que se coordinarán con las Sociedades. Puntualiza que no en todas las actividades se especificaba su aplicación en el Banco. Por tanto, en las que establecían que solo se aplicaban al Banco y que se podían ejecutar con las Sociedades fue donde se hizo la modificación para que se leyera conglomeral.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** pregunta si no consideran que este perfil se debe ajustar, pues si a la Oficial de Cumplimiento Corporativa le corresponde realizar el monitoreo de transacciones solo del Banco; mientras que las Sociedades gestionarán el de cada una y la labor del primero será más de coordinación y supervisión, debería quedar claro en el perfil y su alcance.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** indica que la observación del auditor interno se podría incorporar en el objetivo para no tener que modificar todos los ítems.

Por ello, propone que se realizará la revisión para que la observación no de la Auditoría Interna sea incluida.

Puntualiza que el resumen del puesto es el siguiente:

*“Establecer políticas, normas de operación, procedimientos y controles a nivel del Conglomerado para vigilar el cumplimiento de la Ley sobre Estupefacientes, Sustancias Psicotrópicas, Drogas de uso no autorizado, Legitimación de Capitales y Actividades conexas, Ley N°7786, sus reformas, su reglamento y normativa conexas, y para mitigar el riesgo de Legitimación de Capitales, del Financiamiento al Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (en adelante LC/FT/FPADM)”.*

Indica que por esa especificación no se hizo el detalle en todos los puntos, ya que en el resumen se determina la generalidad de puesto y su objetivo.

Ahora bien, pregunta si la recomendación es que se detalle en las demás actividades.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** acota que en una actividad como la n.º 8 se determina el realizar el monitoreo de operaciones de los clientes, por lo que considera que se debe aclarar si es para todo el Conglomerado o si solamente gestionará el de Banco y coordinará con los oficiales de Cumplimiento de las Sociedades para que ellos ejecuten el monitoreo, según las directrices emitidas.

Lo citado, pues según la redacción actual, se podría interpretar que dicha actividad le aplica solo para el Banco o para todo el conglomerado. Por eso, considera que se debe aclarar.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** explica que le queda clara la recomendación de la Auditoría Interna y se podría incluir un solo punto que resuma la coordinación con las Sociedades.

Asimismo, comenta que en la propuesta de acuerdo se planteó la aprobación del perfil, sin embargo, se debe incorporar el ajuste propuesto de la Auditoría Interna.

**La directora Sra. González Mora** pregunta si esta modificación fue previamente revisada con la Dirección Jurídica Corporativa, así como si cuenta con el aval del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** responde que este tema ya se revisó en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones; asimismo, la Dirección de Capital Humano realizó su análisis en coordinación con la Dirección Jurídica Corporativa para determinar que no existiera ningún elemento contradictorio.

**La directora Sra. González Mora** subraya que no se incluyó el criterio jurídico.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** expresa que no se incorporó, pero se podría solicitar para que sea incorporado en la documentación.

**La directora Sra. González Mora** le solicita al secretario general que estos temas se revisen porque le parece que los directores quedan expuestos al momento de tomar la decisión, si no se cuenta con el criterio jurídico en estos temas.

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que, a partir de la observación de la Auditoría Interna, se podría tomar el acuerdo, pero se le daría firmeza en la próxima sesión.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** expresa que está de acuerdo con la recomendación del secretario general, sin embargo, los integrantes de este órgano colegiado deben tener claro que se incorporará en el perfil la observación planteada por la Auditoría Interna.

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

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que vota en contra, pues no dará un voto a favor sin el criterio legal.

Todos los directores indican su conformidad con la propuesta de acuerdo, excepto el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por mayoría:

**“1. Aprobar la actualización de los perfiles de oficial de Cumplimiento y oficial adjunto de Cumplimiento del Banco Popular, de manera que los mismos sean corporativos y adquieran condición “conglomerada” en acatamiento de la normativa de referencia.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 6 del *Reglamento de Clasificación y Valoración de Puestos del Conglomerado del Banco Popular* y el artículo 6 inciso 6.2 del Acuerdo CONASSIF 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.**

**2. Ratificar el nombramiento del Sr. Hernando Monge Granados, quien cuenta en este momento con la plaza en propiedad de oficial de Cumplimiento, pues con este nuevo alcance del perfil su puesto es oficial Corporativo de Cumplimiento”. (1109)**  
(Ref.: acuerdo CCNR-21-ACD-132-2024-Art-4)

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le agradece la presentación a la Sra. Goyez Rojas.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** indica que incorporará el criterio legal para que sea conocido en la próxima sesión.

**El director Sr. Espinoza Guido** dice estar en desacuerdo, pues sin criterio legal no va a votar a favor.

Al ser las **ocho horas con cincuenta y seis minutos** finaliza su participación la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

Finaliza la sesión al ser las **DIEZ HORAS CON TREINTA Y CUATRO MINUTOS**.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

Sr. Juan Luis León Blanco  
**Secretario General**