

SESIÓN ORDINARIA 6166

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO SESENTA Y SEIS** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON CUARENTA Y DOS MINUTOS DEL MIÉRCOLES CUATRO DE DICIEMBRE 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, participaron de manera presencial la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez; el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el asesor legal Sr. Manuel Rey González y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco, y de manera virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

- **Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6164.**

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1625-2024 de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual informa que los requisitos para ocupar el puesto de Fiscal ya fueron aprobados por esa Junta Directiva, así como la solicitud de publicación del puesto tanto en medios de comunicación masiva como redes sociales. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6158-ACD-1197-2024-Art-11 Inciso 1. (Ref.: Oficio GGC-1572-2024)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

7.1.- El Sr. Manuel Rey González, adjunta el criterio consensuado sobre el vencimiento y la conformación de las Juntas Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones, de conformidad con lo indicado en sus oficios AJD-144-2024 y DIRJC-1304-2024. En atención al acuerdo tomado en la sesión 6165. (Ref.: Oficio AJD-153-2024)

7.2.- El Sr. Reyner Brenes Chaves, Intendente de la SUGEVAL, hace referencia a los comunicados de hecho relevante CHR 5859 y CHR 5861, concernientes al vencimiento de todos los miembros de las juntas directivas de Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A. y Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. Al respecto, insta a realizar el nombramiento de las juntas directivas en el menor tiempo posible, como parte de las responsabilidades que posee y que han sido valoradas por la Procuraduría General. (Ref. oficio H00/0/2014)

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 Cumplimiento.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada, para aprobación, la propuesta de Plan de Trabajo 2025 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, que incluye el programa de capacitación para el personal y juntas de crédito local, contemplando al Banco Popular y a la sociedad de Popular Servicios Compartidos S. R. L. (Ref.: Acuerdo CCC-20-ACD-248-2024-Art-10)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe mensual de avance de octubre del 2024 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef mediante el oficio SGF-2227-2022, como resultado de la supervisión realizada al Banco sobre la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786 y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-20-ACD-250-2024-Art-12)

8.3.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento, remite para aprobación, la propuesta debidamente revisada de actualización 2024 del Manual de Cumplimiento Corporativo de políticas y procedimientos para la prevención y gestión de riesgos de Legitimación de Capitales, del Financiamiento al Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), según lo dispuesto en el inciso l) del artículo 7 del acuerdo CONASSIF 12-21. (Ref.: Acuerdo CCC-21-ACE-262-2024-Art-5)

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.4.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el oficio DIRJC-1172-2024, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa presenta el criterio legal sobre el oficio DIRJ-0535-2024, emitido en respuesta al oficio PSAI-065-2024, y sobre las consultas realizadas por la Auditoría Interna de Popular Seguros a la Dirección Jurídica y a la Contraloría General de la República, relacionadas con temas de potestad de la Auditoría Interna del Banco Popular para acceder o conocer asuntos que son competencia exclusiva del órgano desconcentrado. (Ref.: Acuerdo CCA-23-ACD-219-2024-Art-4)

Comisión de Asuntos Jurídicos

8.3.5.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva, para aprobación, el análisis jurídico para atender el correo electrónico remitido por la Sra. Gloriana Martínez Carballo, del Área Comisión Legislativa VI, mediante el cual solicita al Banco Popular el acto que declara la confidencialidad sobre la discusión de los informes de la firma KPMG que se han referido a la idoneidad y también las actas vinculadas al oficio de la Sugef SGF-0336-2024. (Ref.: Oficio AJD-152-2024)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe trimestral sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular, en atención al acuerdo JDN-5835-2021, Acd-502. (Ref.: Oficio GGC-1573-2024)

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, la nota del Sr. Marvin Rodríguez Calderón, en la cual solicita copia completa del expediente administrativo del procedimiento de nombramiento para el cargo de gerente general corporativo para el periodo 2023-2028 en el cual concursó, así como de las actas de la Junta Directiva Nacional y del Comité Corporativo de Remuneraciones y Nominaciones relacionadas con el tema de designación. (Ref. oficio GGC-1643-2024)

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación el orden del día.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6166 celebrada el 4 de diciembre de 2024”. (1302)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del de la sesión ordinaria n.º 6164.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que no hay observaciones al acta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6164 celebrada el 27 de noviembre de 2024”. (1303)

ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1625-2024 de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual informa que los requisitos para ocupar el puesto de Fiscal ya fueron aprobados por esa Junta Directiva, así como la solicitud de publicación del puesto tanto en medios de comunicación masiva como redes sociales. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6158-ACD-1197-2024-Art-11 Inciso 1. (Ref.: Oficio GGC-1572-2024)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1625-2024 de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual informa que los requisitos para ocupar el puesto de Fiscal ya fueron aprobados por esa Junta Directiva, así como la solicitud de publicación del puesto tanto en medios de comunicación masiva como redes sociales.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone dar por conocido este oficio.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-1572-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el oficio DIRCCH-1625-2024 de la Dirección Corporativa de Capital Humano, mediante el cual informa que los requisitos para ocupar el puesto de Fiscal ya fueron aprobados por esa Junta Directiva, así como la solicitud de publicación del puesto tanto en medios de comunicación masiva como redes sociales.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6158-ACD-1197-2024-Art-11 Inciso 1”. (1290)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

4.- Asuntos de Presidencia.

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta y cinco minutos**, se realiza un receso.

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta y cinco minutos**, se reanuda la sesión.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la nota de la Supén SP-1373-2024:

Señores

Jorge Eduardo Sánchez Sibaja

Presidente

Junta Directiva Nacional del Banco Popular y Desarrollo Comunal

Róger Porras Rojas

Gerente general

Popular Pensiones OPC

Estimados señores:

Esta Superintendencia se refiere a la nota PEN-1035-2024 recibida el 25 de noviembre de 2024, en la cual Popular Pensiones OPC informó que el 15 de noviembre de 2024, finalizó el nombramiento de todos los directores del Órgano de Dirección de esa operadora.

Según se indicó en la nota mencionada, la Junta Directiva Nacional, en su calidad de Asamblea de Accionistas de la operadora, aprobó el proceso de selección de los nuevos directores por medio de un concurso público y transparente. Dicho proceso cerró la recepción de ofertas el 11 de noviembre del presente año, por lo que se está a la espera del nombramiento de los directores que integrarán el Órgano de Dirección, responsable de esa entidad en los próximos periodos.

Sobre el particular, el artículo 33 de la Ley de Protección al Trabajador, indica... las operadoras deberán constituirse como sociedades anónimas. Tendrán una Junta Directiva, integrada al menos por cinco miembros de reconocida honorabilidad; dos de ellos deberán contar con estudios y experiencia en operaciones financieras. Estas características deben ser documentadas ante el Superintendente. Para estos efectos, toda operadora ya autorizada deberá enviar también al Superintendente los nuevos nombramientos de directores que se realicen.

Por otra parte, el artículo 5 del Reglamento de Gobierno Corporativo establece que el Órgano de Dirección es el responsable de la estrategia, de la gestión de riesgos, de la solidez financiera o solvencia, de la organización interna y estructura de Gobierno Corporativo de la entidad regulada. Delega la administración de las tareas operativas, pero no la responsabilidad y debe rendir cuentas por la gestión de los recursos y por el seguimiento de las acciones de sus delegados y de los comités.

Adicionalmente, el artículo 181 del Código de Comercio, señala que Los negocios sociales serán administrados y dirigidos por un consejo de administración o una junta directiva, que deberá estar formada por un mínimo de tres miembros, quienes podrán ser o no socios y ostentar las calidades de presidente, secretario y tesorero.

Tal y como lo establece la normativa citada, las operadoras de pensiones deben contar en todo momento con un Órgano de Dirección, acorde con su naturaleza y funcionamiento, de forma tal que se permita el cumplimiento de sus obligaciones y sus planes estratégicos, así como para asegurar un adecuado gobierno corporativo.

Dado que a la fecha Popular Pensiones carece de ese órgano colegiado y que no se tiene certeza sobre la fecha exacta en la cual la Junta Directiva Nacional del conglomerado del BPDC estará realizando dichos nombramientos, esta Superintendencia requiere información sobre los siguientes aspectos a las instancias indicadas:

Alta Gerencia Popular Pensiones:

1. Las acciones que se estarán ejecutando para mitigar los riesgos de continuidad del negocio, mientras se nombran a los nuevos directores.
2. Las acciones que se están tomando para gestionar cualquier otro riesgo derivado de la ausencia del Órgano de Dirección.
3. Informar cómo están funcionando los comités de inversiones y riesgos, los cuales estaban conformados por directores del Órgano de Dirección y en caso de no estar sesionando, cuáles acciones se han tomado para atender los asuntos que deben ser evaluados por estos comités técnicos.
4. Indicar los mecanismos así como el o los responsables de tomar decisiones en situaciones o casos emergentes que se puedan presentar en este periodo.
5. Se solicita que, en un plazo de cinco días hábiles posteriores al recibo de esta comunicación, se refiera a los aspectos señalados anteriormente.

Junta Directiva Nacional del Conglomerado BPDC:

Adicionalmente, dada la situación expuesta, es importante que la Junta Directiva Nacional tome las medidas previsorias para gestionar con más oportunidad el nombramiento de los nuevos directores antes de su vencimiento, evitando situaciones como la comentada en este oficio, que impidan a la operadora disponer de un órgano directivo, según lo requiere la normativa vigente para estas entidades.

Se le solicita, además, remitir la información actualizada sobre el estado del proceso de contratación de los nuevos directores, así como una fecha cierta en la cual se tendrán finalizados estos nombramientos.

Atentamente,

Rocío Aguilar M.
Superintendente de Pensiones

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que, sobre esta nota, se remitieron dos propuestas de respuesta, procede a leer.

Señora
Rocío Aguilar Montoya, Superintendente
SUPERINTENDENCIA DE PENSIONES (SUPEN)

Estimada señora:

En atención a su **oficio SP-1373-2024** de fecha 29 de noviembre del presente año, en el que solicita a la Junta Directiva Nacional (JDN) del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (CFBPDC) tomar las medidas previsorias con más oportunidad para el nombramiento de los nuevos directores antes de su vencimiento, así como remitir la información actualizada sobre el estado del proceso de contratación de los nuevos directores y una fecha cierta en la que cual se tendrán finalizados estos nombramientos, me permito indicar lo siguiente:

1) El BPDC desde el mes de octubre del presente año inició un análisis de los posibles candidatos a ser nombrados en las diferentes juntas directivas de sus subsidiarias. No obstante, debido a la baja participación detectada en ese momento y a la imperiosa necesidad de contar

con una nómina de personas elegibles que cumpliera con lo preceptuado en la normativa CONASSIF 15-22, la JDN solicitó se hiciera un proceso de divulgación masivo que propiciara una mayor participación.

En ese sentido, en la sesión celebrada el 16 de octubre 2024 se presentó ante la Junta Directiva Nacional la metodología aprobada para el proceso de revisión y validación de idoneidad de los miembros de las Juntas Directivas en el Conglomerado Financiero Banco Popular.

En esa línea se procedió a presentar los términos de referencia y mediante oficio DGT-4164-2024 del 24 de octubre de este año se solicitó a la Dirección de Mercadeo realizar el proceso de contratación de las publicaciones en medios de comunicación masiva para la invitación a formar parte de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas de Pensiones, SAFI y Valores.

El día 25 de octubre se dio autorización para realizar la publicación.

Y el lunes 28 de octubre se nos remitió la evidencia de las publicaciones.

La publicación que invitaba a los postulantes indicaba que el proceso de recepción de atestados concluiría el día 11 de noviembre 2024.

El martes 12 de noviembre del año en curso, se elaboró una lista con los participantes a quienes se les remitió un correo de confirmación de recepción de la oferta y en esa misma fecha se inició la etapa de revisión de las 30 personas (candidatas) que remitieron documentos. Esto con el fin de revisar inicialmente los puntos de admisibilidad, proceso para el que se designa a un funcionario a tiempo completo, con quien se ha suscrito un acuerdo de confidencialidad para esta tramitología.

Téngase presente el contexto ampliamente conocido por la Superintendente, relativo al contenido de los diferentes oficios recibidos por el CFBPDC sobre el tema de idoneidad de algunos miembros de las directivas de las subsidiarias, así como al énfasis comunicado por la Reguladora, de un adecuado cumplimiento de todos los alcances normativos pertinentes.

Ciertamente, tal y como lo ha manifestado este Cuerpo Colegiado en diferentes ocasiones, mantenemos incólume el compromiso de realizar todas las acciones a nuestro alcance para cumplir con todos los lineamientos prudenciales establecidos por los Órganos Reguladores. Sin embargo, eso ha motivado que la JDN haya adoptado medidas que, si bien deparan en un proceso transparente, analítico y cuidadoso en la selección de los nuevos miembros de las directivas de las subsidiarias, marcado por la pausa de las actividades de fin y principio de año, no sea tan expedito como se hubiese deseado.

En este orden de ideas resulta de rigor acotar que, pese al vencimiento de la directiva de Popular Pensiones OPC, contrario al apercibimiento comunicado en el oficio SP-1373-2024, esta JDN ha tomado diferentes acciones con el fin de atender cualquier necesidad que se presente en el giro normal de la misma. En este orden de ideas, basta con recordar las disposiciones normativas establecidas en los artículos 70, 95, 115 y siguientes de la Ley General de la Administración Pública, así como los artículos 152, siguientes y concordantes del Código de Comercio, los propios reglamentos del CFBPDC, así como los estatutos de sus sociedades, los cuales prevén que este Órgano Director Nacional, en su condición de único accionista y sin menoscabo de sus prerrogativas de control y dirección del CFBPDC, pueda sustituir, de ser necesario, a la anterior junta directiva.

2) En cuanto al estado actual del proceso de nombramiento, este se encuentra en ejecución de la fase de revisión, dado que es exhaustivo y requiere de la validación de una cantidad importante de factores de todas las personas que están participando:

- a. Grado académico
- b. Incorporación a colegio profesional
- c. Experiencia comprobada en puestos de Dirección, Alta Gerencia o puestos inmediatamente inferiores a este en sector financiero
- d. Verificación de los documentos probatorios del conocimiento requerido
- e. Verificación de aspectos de idoneidad y disponibilidad de tiempo
- f. Análisis de aspectos de seguridad y honestidad
- g. Verificación de aspectos de Cumplimiento
- h. Aplicación de evaluación de competencias
- i. entrevistas

Puntualmente, en este momento el proceso se encuentra en la etapa detallada en los incisos del a) a la d), para iniciar las verificaciones indicadas en los incisos posteriores de la tabla detallada en el punto f. De esta manera, se espera concluir en las próximas semanas con los subsiguientes puntos y finalizar a más tardar el 20 de diciembre del 2024 la designación de los nuevos integrantes de las juntas directivas de Popular SAFI, Valores y Pensiones.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que se someten a votación las propuestas de respuesta.

El director Sr. Espinoza Guido indica que tiene consultas.

Sobre el punto uno, está numerado de esa manera, pero no hay ningún otro punto. Hay un problema de formato.

En dicho punto, cuando se asevera que “debido a la baja participación detectada”, la pregunta es cómo se evidencia eso, es decir, las acciones que se toman, pues no lo recuerda.

El asesor legal Sr. Rey González explica que el contenido técnico u operativo del proceso se basa en el informe que se puede adjuntar, el cual fue emitido por la Dirección de Capital Humano, para efectos de probar todo lo dicho en las propuestas.

Aunque no se visualizada, en el documento original en cada punto se adjuntaban los correos circulados para dar el orden a la publicación y, sobre la publicación, otro correo, sin embargo, no los observa en este momento.

El director Sr. Espinoza Guido destaca que cada palabra consignada al respecto es auditable, la Superintendencia es experta en eso, es decir, si se afirma algo que no se puede probar, se revierte el tema con creces.

Recuerda que, en octubre, hizo referencia a la consideración de que la Junta Directiva de Valores, recientemente validada en términos de idoneidad, en su criterio, debería ser considerada para continuar, además, en aras de la mejor gobernanza de dicha Sociedad, lo cual no fue tomado a bien por parte de ese Órgano y se procedió a realizar el concurso público.

En este sentido, señaló que la duración del concurso iba a ser extensa, incluso, mencionó que no iba a estar listo para fin de año, lo cual se está evidenciando, con los consecuentes riesgos que eso trae.

Llama la atención en ese sentido, pues no recuerda que la Junta Directiva Nacional haya emprendido ninguna acción concreta para convocar a interesados, tampoco, hizo una revisión *a priori* de currículos para afirmar si hubo o no suficientes, como se está aseverando.

Por otro lado, al final de la página 1 se habla de “sustituir”, pero no está seguro de que sea la palabra correcta, es decir, que esta Junta Directiva Nacional en su condición de accionista y sin menoscabo de prerrogativas de control y acción del Conglomerado pueda hacer eso.

El asesor legal Sr. Rey González indica que ese es el acto técnico que se menciona en el artículo 95 de la Ley General: una sustitución.

El director Sr. Espinoza Guido entiende lo indicado, era una duda.

En otro orden, manifiesta que hoy se está 4 de diciembre, entonces, quedan dos semanas de trabajo, contando la semana siguiente y la ulterior, entonces, se pregunta si se necesita tanto tiempo para terminar ese análisis de idoneidad. Lo que se está diciendo en los ítems del a. al d. corresponde a un asunto administrativo y los otros temas referentes a idoneidad y disponibilidad de tiempo debió haberse aportado, “quien no cumple, no cumple”.

Estima que se está dilatando mucho un proceso y ya los pusieron contra la pared según las observaciones y comentarios de las Superintendencias.

Desconoce qué responder ante dicho ente en cuanto a qué está haciendo la Junta Directiva Nacional sobre los Comités de Vigilancia, de Inversiones y de Riesgo, pues que él sepa, no está haciendo nada. Entonces, considera que se deben apurar en las designaciones o tomar otros acuerdos respecto al gobierno de las subsidiarias.

La directora Sra. González Mora expresa que en línea con lo indicado por el Sr. Espinoza Guido, no le dio tiempo de solicitarle al secretario general su intervención sobre el tema, pero entre julio y agosto recuerda haber sugerido que se adelantara el proceso, porque no se podía permitir que las Juntas Directivas vencieran y quedaran acéfalas del órgano director, en todo caso, estima que no se tomó en cuenta su observación.

Por otro lado, considera que estas notas no debieron recibirse al Órgano director, pues en su criterio, es vergonzoso y delicado recibir estas llamadas de atención de parte de los reguladores, sobre todo, conociendo qué se debe hacer y cómo, todo está normado y claro.

En tercera instancia, ante la llamada de atención, estima que se debe nombrar antes de salir el 18 de diciembre, o sea, hacer un gran esfuerzo para resolver este problema ante todos los Reguladores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recuerda la advertencia del Sr. Espinoza Guido, alertando de los plazos, pero también su voto a favor de que se hiciera el concurso, pues se venía terminando el proceso de nombramiento referente a Popular Seguros y hubo una base de elegibles, pero dada la pequeña lista de estos se decidió por unanimidad abrir una publicación para captar candidatos, de hecho, no le llama concurso.

Si por evidencia fuera, no solo en esta Junta Directiva se vio la lista de elegibles que había para Popular Seguros, que era la única lista de candidatos para Subsidiarias, sino que también el propio Comité de Nominaciones le dio seguimiento a la lista.

Si bien no es un tema de Nominaciones, conocen que concursaron casi 70 personas. Sabe que hay repetidos. Desconoce el tema para dimensionar el proceso que se debe llevar a cabo a fin para evaluar a todos esos candidatos con un perfil diferente publicado, el cual este Órgano autorizó para identificar candidatos a las cuatro Sociedades Anónimas del Conglomerado.

Está bien que se debe hacer un esfuerzo por aligerar el proceso, pero hay un tema de capacidades que se debe dimensionar a propósito de las normas.

Por otro lado, la propuesta de nota de la Presidencia es solo a las consultas específicas como Junta de Accionistas, pero también se adjuntó la propuesta técnica que elaboró el gerente general de Popular Pensiones, por tanto, estima que debería autorizarse girar la respuesta a dicho gerente, es decir, no asumir la respuesta este Órgano, por la naturaleza de la especificidad y pensando en que haya un tema donde la Junta Directiva Nacional, en última instancia, debe resolver eventualmente.

La directora Sra. González Cordero menciona que la costumbre en las entidades financieras es que las notas de los entes supervisores sean de atención inmediata y en los plazos estipulados, es decir, si se recibió en cierta fecha, se debe responder en 10 días, sin embargo, la acción se está prorrogando hasta enero, entonces, pregunta si existirá algún riesgo en esa prórroga, sabiendo que, como bien lo dice la Sra. González Mora, se tienen dos semanas.

Cuando estuvo sometida a esa situación en cierta época, solicitó vehementemente que la Dirección de Capital Humano se abocara a las evaluaciones de cumplimiento, por la importancia de que una junta directiva esté funcionando, además, Popular Seguros no tiene inversiones, es decir, ella no debe responder a inversionistas, es mucho más sencillo. En este caos, le preocupa que las otras tres Juntas Directivas sí tienen inversiones y son ágiles.

Solicitar valorar que se solicite a la Dirección de Capital Humano o a la Oficialía de Cumplimiento que informe qué sucede con las valoraciones mencionadas y por qué no hay preponderancia sobre lo solicitado por la Superintendencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que, antes de someter a votación, indica que su propuesta es a enero, pues “quien puede lo más, puede lo menos”. La idea es no tener que pedir una prórroga que apura las nominaciones y a la Dirección de Capital Humano con todos los candidatos.

El criterio original, y no abrirá el debate de nuevo, es si se ofrecía transparencia o si se escogía “a dedo” por parte de la Junta Directiva sin tener una gama de opciones, entonces, ese principio rigió y todos estuvieron de acuerdo para emprender un proceso abierto.

A partir de esa decisión, más bien, se ha acelerado el tema. No quisiera dar una fecha que no se pueda cumplir. Podría agregarse “a más tardar” donde se hace referencia a enero.

La directora Sra. González Mora pregunta por qué no se consigna diciembre, terminando el año.

La directora Sra. González Cordero indica que, si el atraso radica en las evaluaciones de cumplimiento, se puede consignar que se trata de esto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja enfatiza en que todo se está acelerando.

La directora Sra. González Mora aclara que se refiere a hacerlo ante la Superintendencia, pues se sabe que dichas evaluaciones son las que más ralentizan el procedimiento, por ejemplo, conocer el estado de deudas del candidato, con Gobierno u otros temas, revisar todo el cumplimiento no es fácil, pero si se responde a la Superintendencia así, la nota llevaría más peso.

La directora Sra. González Mora considera que ya se tiene la información de base, ya se recibieron los participantes y ya aportaron la documentación, solo queda verificar tres o cuatro ítems de lo que se analizará.

Siempre les indica a sus colaboradores que “la noche es larga y las madrugadas, rendidoras”, entonces, cuando la situación urge, se debe sacar la tarea.

Desea que se someta esto a votación porque hay varios directores que están interesados en dejar esto resuelto antes del receso de Navidad. Es importante y es un tema regulatorio, es una llamada de atención y está de acuerdo con la consideración hecha por la Sra. González Cordero y con la preocupación del Sr. Espinoza Guido, es importante someterlo a votación para dejar constando en actas la posición de algunos directores sobre la atención de estas llamadas de atención.

Repite que, en cuanto a lo pendiente de parte de la Dirección de Capital Humano, la información se tiene, lo que falta es el análisis. Perfectamente, da tiempo de resolver esto y cumplir como debe ser, con obediencia, al requerimiento del ente regulador.

La directora Sra. Solano Brenes pregunta por qué incluirán una fecha. Comprende que hay un proceso, pero no saben el término, solo tienen conocimiento de que se atenderá en la menor brevedad posible.

El asesor legal Sr. Rey González recalca que están solicitando una fecha puntual.

El director Sr. Espinoza Guido opina que dentro de todos los asuntos urgentes que debe atender el Conglomerado este tema es la prioridad número uno, no pueden prorrogarlo.

Expresa que para él es inaceptable cualquier fecha de enero de 2025 porque la más próxima es el 13 de enero cuando regresan de vacaciones, pero para esa fecha nada estará listo.

Anteriormente estuvo de acuerdo como plan predominante el concurso público, pensando en el tiempo que habían propuesto de un mes, posteriormente se presentó el desacierto del tema de la fiscalía, lo cual los atrasó una semana más. Ahora pueden nombrar a la junta directiva y después a la fiscalía si es que no lo han definido.

Manifiesta que si el 15 de noviembre de 2024 se vencieron los plazos de nombramiento y el 11 de noviembre de 2024 venció el periodo de recepción de los currículos, el 11 de diciembre se cumple el mes propuesto y expresa que para él ese es plazo máximo para que la Dirección de Capital Humano presente a los candidatos que cumplen absolutamente todo lo reglamentado. Después de esa fecha tendrían varios días para tomar las decisiones necesarias.

Dice que para esa sería la fecha en la cual él votaría al respecto.

La directora Sra. Palomo Leitón menciona que según lo indicado por el Sr. Manuel Rey, la Dirección de Capital Humano comunicó que no pueden terminar el proceso en diciembre de 2024.

Recuerda que también se encuentran con el proceso de nombramiento del auditor interno del Banco. Por tanto, deberían pedir que el área de Capital Humano suspenda momentáneamente dicho proceso y se dediquen solo al proceso de nombramiento de los miembros de las juntas directivas.

Acota que el atraso no proviene de la Dirección de Capital Humano, sino de las áreas Cumplimiento y Seguridad Bancaria, esos son los dos atrasos.

La directora Sra. González Mora solicita que la Dirección de Capital Humano coordine con las personas que correspondan, para eso ellos pueden pedirlo como el Órgano Director.

El director Sr. Espinoza Guido menciona que en el área de Cumplimiento hay bastantes personas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recuerda el procedimiento que habían aprobado, que no se tomará en cuenta al Comité Corporativo de Nominaciones, solo coordinarán la Dirección de Capital Humano y la Secretaría General.

La directora Sra. González Mora recalca que no habían recibido esas advertencias.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano asegura que su comentario es para que quede en el acta que este proceso no llegará al Comité Corporativo de Nominaciones. Ahora deben determinar el compromiso que asumirán con el supervisor y establecer toda la gestión administrativa para atender el compromiso que contemplarán en la nota que enviarán.

Dice que la nota del Supervisor pide una fecha exacta y cree que ya hay un consenso.

La directora Sra. González Mora avisa que tiene dos observaciones de forma: uno, en el párrafo 1 dice nombramiento, pero debe ser nombramientos y dos, en la página 3, ítem c. falta un artículo el.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta si podrían proponer que a más tardar el 20 de diciembre de 2024 presenten todo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja acota que, entonces, además de las correcciones señaladas, deben cumplir en las siguientes semanas los puntos faltantes y finalizar a más tardar el 20 de diciembre de 2024 la designación de los nuevos integrantes de las juntas directivas de Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone que en el ítem 2 autoricen al gerente general de Popular Pensiones a dar respuesta en lo que corresponda.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional, y 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:

“1. Dar por conocido el oficio SP-1373-2024, mediante el cual la superintendente de Pensiones, Sra. Rocio Aguilar, se refiere a la finalización del nombramiento de todos los directores del Órgano de Dirección de Popular Pensiones.

2. Aprobar, con las modificaciones señaladas, la propuesta de respuesta al oficio SP-1373-2024, con lo cual se espera finalizar a más tardar el 20 de diciembre del 2024 la designación de los nuevos integrantes de las juntas directivas de Popular SAFI, Valores y Pensiones.

3. Autorizar al gerente general de Popular Pensiones, Sr. Roger Porras Rojas, a dar respuesta al oficio SP-1373-2024, en lo que corresponda”. (1291)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

7.1.- El Sr. Manuel Rey González, adjunta el criterio consensuado sobre el vencimiento y la conformación de las Juntas Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones, de conformidad con lo indicado en sus oficios AJD-144-2024 y DIRJC-1304-2024. En atención al acuerdo tomado en la sesión 6165. (Ref.: Oficio AJD-153-2024)

Al ser las **diecisiete horas con treinta y un minutos**, ingresa el director Jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

La directora Sra. González Mora pide un receso para referirse a una situación especial.

El asesor legal Sr. Rey González indica que el oficio AJD-153-2024 del 3 de diciembre de 2024 da atención al acuerdo de la Junta Directiva Nacional de la sesión ordinaria n°. 6165, en el cual se pidió al asesor legal, Sr. Manuel Rey González, y al director jurídico corporativo, Sr. Ricardo Azofeifa Castillo que en la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos elaboren un criterio consensuado sobre el vencimiento y la conformación de las Juntas Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones para poder consensuar una opinión jurídica a nivel de Banco.

Tuvieron una sesión y presentarán los principales aspectos.

El director jurídico Sr. Azofeifa Castillo con el fin de aclarar las dudas que en otra ocasión había planteado el Sr. Raúl Espinoza acerca de en cuáles cuestiones se separan, pues algunos temas no coinciden totalmente, pero sí son complementarios. En esta oportunidad están tratando de aclarar y eliminar los aspectos de los que se separaron con el objetivo de unificar el criterio.

Se aclara que el artículo 186, donde se menciona la posibilidad de prórroga, donde los directores quienes tienen su nombramiento vencido en realidad continúan hasta que lleguen los nuevos. Entonces, el principio de continuidad o de prórroga que establece el artículo 186 para las subsidiarias no se está aplicando ni recomendando por los criterios de la Procuraduría General de la República.

A través de la aplicación de los artículos 95 y 115 de la Ley General de Administración Pública la manera de llenar ese vacío o de aplicar una solución es a través de ese cuestionario.

El siguiente punto de análisis es en quién va a recaer esa posibilidad de ser ese funcionario de hecho.

Indica que los miembros de las juntas directivas y los fiscales de las sociedades se encuentran sujetos a normas como la Ley de Control Interno, la Ley de Corrupción y otras relacionadas.

Acota que es la Junta Directiva Nacional la que debe asumir ese rol de funcionario de hecho también en condición de Asamblea de Accionistas, de jerarca máximo de la Sociedad.

Actualmente hay cuatro sociedades, pronto habrá cinco, pero por la estructura jerárquica el Órgano que podría asumir el vacío de las juntas directivas de las sociedades es la Asamblea de Accionistas. Destaca que la Junta Directiva Nacional constituida como Asamblea de Accionistas es el Órgano máximo de las sociedades y podría, temporalmente, llenar ese faltante para no dejar acéfalas a las sociedades en la continuidad de sus negocios.

Por la aplicación de todos esos artículos, así como por la aplicación de la Ley de Enriquecimiento Ilícito, la Ley de Control Interno, el artículo 117 de la Ley General de Administración Pública en donde se indica que no existe una relación de servicio entre la Administración y el funcionario de hecho, se recomienda que no haya un pago de dietas, entendiendo que es un tema extraordinario y no están creando una junta directiva paralela.

Aclara que es un tema totalmente extraordinario y lo está asumiendo la Junta Directiva Nacional en esa situación especial.

En cuanto a la justificación de la urgencia para que la Junta Directiva Nacional tenga sesiones en condición de Asamblea de Accionistas, comenta que esa justificación debe venir del gerente general de cada una de las tres sociedades que actualmente no tienen las juntas directivas conformadas, pues es la persona quien conoce las acciones diarias y sabe realmente cuáles temas deben ser aprobados, cuáles plazos tienen, así como las necesidades puntuales de cada una de las sociedades.

Repite que el gerente general de cada sociedad es la persona idónea para elaborar un oficio y elevarlo a la Junta Directiva Nacional para justificar la necesidad y solicitar la constitución de la Junta Directiva Nacional como Asamblea de Accionistas.

Sumado a lo anterior, hay otro tema sobre gobierno corporativo, pues en situaciones como estas tan difíciles de prever y en las cuales hay vacíos legales porque no hay una norma en la que se puedan amparar totalmente, es decir, no hay una norma específica, deben realizar construcciones e interpretaciones para poder aplicar normas.

Deben valorar la posibilidad de que, a través de los reglamentos de las juntas directivas, llenen ese tipo de vacíos. Considera que existe una oportunidad de mejora a partir de la situación actual y que amerite llevar a cabo ese análisis.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si el consenso de ambos abogados contempló la evaluación de los acuerdos tomados por esta Junta Directiva y la comunicación de esos acuerdos. Desea saber cómo se debe proceder, qué sigue.

La directora Sra. González Mora recalca que a las subsidiarias ya comunicaron el acuerdo anterior, por tanto, consulta cómo se debe proceder para aclarar que ahora existe un criterio consensuado para que las sociedades puedan actualizarlo.

La directora Sra. Palomo Leitón opina que la Junta Directiva Nacional, en su calidad de Asamblea de Accionistas, debería emitir un comunicado exhortando a los gerentes por si tienen asuntos que deban ser aprobados por este órgano o si tienen que presentar informes ante los reguladores para que lo hagan saber en estas dos semanas, a fin de que sean atendidos y que no pase el mes sin que haya habido alguna sesión de Junta Directiva que no atienda a las sociedades.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo considera que esa pregunta es muy importante, pues se encontró haciendo una investigación y ante una consulta de Popular Pensiones, que es la única sociedad que ha consultado puntualmente sobre el tema. En su momento, en el 2003 el presidente de la Junta Directiva del Banco Popular consultó por ese asunto específico y la Procuraduría le dijo, contrario a lo que se pensaría por la no continuidad y por el principio que dice que si no se participó en una sesión de junta no se puede aprobar el acta, que lo podía aprobar la próxima. Eso confirma el criterio que no aplica el artículo 186.

Hay una línea de continuidad en el criterio de la Procuraduría que le da seguridad a este punto de vista y que permite concluir que la aprobación del acta y las firmas las puede hacer perfectamente la próxima Junta Directiva. Si eso fuera problema ante el regulador, se puede sacar el criterio de la Procuraduría y decirle que es vinculante para el que consulta, y como fue el Banco Popular, y al no haber un criterio nuevo que haya variado esa posición, hay seguridad jurídica para decir que ese es el camino.

El asesor legal Sr. Rey González manifiesta que es muy importante indicar que como la Junta Directiva y la presidencia en algún momento aprobaron y circularon el primer criterio, este órgano podría asumir el criterio de la Dirección Jurídica más este otro criterio de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y remitirlo. Es importante dejar claro que todas las notas que vengan se van a analizar individualmente y que las sociedades no han quedado acéfalas ni el poder de dirección se diluyó. Desde el inicio, el ordenamiento jurídico, ante estas situaciones sí da soluciones y remedios procesales que se han analizado en ambas unidades jurídicas.

Es muy importante que esta Junta Directiva lo tenga presente y que tal vez se pueda hacer llegar a las subsidiarias para que en caso de que se les presente alguna urgencia lo manifiesten, pero que ello no implique la Junta Directiva Nacional va a empezar a conocer las agendas que ordinariamente ellos tenían que ver. No se trata de eso, pues el ordenamiento señala que es solo para solventar temas de urgencia.

Por lo tanto, debe ser cada sociedad la que valore qué tiene que cumplir y que por la extinción de su propia junta directiva no puede atender para que lo eleve a la Junta Directiva Nacional y así poder aplicar alguna de estas figuras y poder solventar.

El director Sr. Espinoza Guido manifiesta que le queda completamente claro. La diferencia entre el primer criterio y el segundo es que el primer criterio personalizaba al funcionario de hecho y el segundo criterio lo colegia, pues lo remite al órgano superior que es la Junta Directiva Nacional. Pregunta si bajo el primer criterio hubo alguna acción en alguna de las tres sociedades.

El asesor legal Sr. Rey González responde que no, según su conocimiento. Ahora bien, difiere en el hecho de que el primer criterio había previsto las dos situaciones, a saber, la del órgano personal y la del órgano colegiado. Esa fue algo que se conversó, porque se dijo que podía ser tanto un funcionario unipersonal como el órgano colegiado.

El director Sr. Espinoza Guido reitera que la respuesta a su pregunta es no. Entonces, sugiere remitir este criterio unificado de manera complementaria al acuerdo tomado en una sesión anterior.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que se va a votar el acuerdo unificado, darlo por recibido y que se comunique a los gerentes.

La directora Sra. González Mora añade que es importante que se le indique que cualquier situación urgente que tengan se dirijan a la Junta Directiva Nacional para su resolución.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a exponer la propuesta de acuerdo, que sería:

1. Dar por conocido el oficio AJD-153-2024, mediante el cual se adjunta el criterio consensuado sobre el vencimiento y la conformación de las Juntas Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones, de conformidad con lo indicado en sus oficios AJD-144-2024 y DIRJC-1304-2024.

2. Incorporar el dictamen sobre el vencimiento y conformación de las juntas directivas de las sociedades en las respuestas que se envíen a los supervisores ante las observaciones de la conformación pendiente de dichos cuerpos colegiados.

3. Remitir a las sociedades el criterio unificado complementario”.

La directora Sra. Palomo Leitón añade que el punto 5 dice: *la necesidad de urgencia de sesionar será solicitada y justificada por el gerente de cada sociedad del Conglomerado, que hará la convocatoria del órgano colegiado.* Insiste que se haga la lista de cualquier necesidad que se requiera abordar desde esta Junta Directiva.

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 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 el oficio AJD-153-2024, mediante el cual se adjunta el criterio consensuado sobre el vencimiento y la conformación de las Juntas Directivas de las Sociedades Popular SAFI, Popular Valores y Popular Pensiones, de conformidad con lo indicado en sus oficios AJD-144-2024 y DIRJC-1304-2024.

2. Incorporar el dictamen sobre el vencimiento y conformación de las juntas directivas de las sociedades en las respuestas que se envíen a los supervisores ante las observaciones de la conformación pendiente de dichos cuerpos colegiados.

3. Comunicar a las gerencias de Popular Valores, Popular Pensiones y Popular SAFI el oficio AJD-153-2024, como complemento a lo ya comunicado en esta materia con el acuerdo JDN-6162-Acd-1248-2024-Art-17”. (1292)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

7.2.- El Sr. Reyner Brenes Chaves, Intendente de la SUGEVAL, hace referencia a los comunicados de hecho relevante CHR 5859 y CHR 5861, concernientes al vencimiento de todos los miembros de las juntas directivas de Popular Valores Puesto de Bolsa, S.A. y Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A. Al respecto, insta a realizar el nombramiento de las juntas directivas en el menor tiempo posible, como parte de las responsabilidades que posee y que han sido valoradas por la Procuraduría General. (Ref. oficio H00/0/2014).

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer el oficio de respuesta:

3 de diciembre del 2024

*Señor
Reyner Brenes Chávez*

Intendente General de Valores
Superintendencia General de Valores
Estimado señor:

Con el aval de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, actuando en su condición de Asamblea de Accionistas, acuerdo número, del 4 de diciembre del 2024, procedo a dar respuesta a su nota del 3 de diciembre de del 2024, oficio H00/0 Ref: 2014, llevando el mismo elenco de observaciones planteadas en su misiva, conforme a los siguientes términos:

1. Previsiones en la toma de decisiones y acuerdos del comité de Inversiones de Popular Sociedad de Fondos de Inversión.

La conformación del Comité de Inversiones, en realidad no ha sufrido cambios en su conformación. Lo que ha sucedido es que, de acuerdo con el hecho relevante comunicado, su integración se completará en los próximos días con la designación de los nuevos directores de Junta Directiva quienes a su vez designarán los que deban formar parte del comité.

Importante destacar en este apartado y que se desarrollará con mayor amplitud más adelante, es el hecho de que el 15 de noviembre vencieron los nombramientos periódicos de dos años de la Junta Directiva y que actualmente nos encontremos en el proceso normal de designación de los nuevos directores, quienes asumirán funciones luego de un proceso transparente, riguroso, público y analítico, cuyo fin es dotar a la compañía de personas altamente calificadas para el puesto, en concordancia con las exigencias que en materia de idoneidad ha venido señalando esta supervisión.

Para mitigar cualquier riesgo asociado con las funciones del comité de inversiones durante el corto lapso de la nueva conformación, se realizaron sesiones de trabajo el 11 y 14 de noviembre, sesiones 520 y 521, con el objeto de avanzar con todos los temas pendientes de carácter técnico y operativo que se requirieran, para que de manera prudencial y planificada se analizara, discutiera y aprobara lo necesario.

2. Conformación del Órgano de Dirección de Popular Valores y Popular Sociedad de Fondos de Inversión.

Desde el mes de octubre, y luego de un análisis responsable de los nuevos paradigmas y desafíos en la conformación de los Órganos de Dirección de las sociedades del Conglomerado, se procedió a estudiar con rigurosidad técnica cual sería el mejor mecanismo para las nuevas conformaciones de esas Juntas Directivas.

Producto de este análisis, se consideró oportuno y conveniente, iniciar un proceso público de participación abierta mediante el cual profesionales calificados en nuestro mercado, tuvieran la oportunidad de presentar sus atestados y someterse a un escrutinio técnico que permitiera a la controladora reunir a las personas más calificadas tanto en el ámbito de la idoneidad para ocupar el puesto, como en el alineamiento de los objetivos estratégicos del conglomerado financiero BPDC. Se realizaron publicaciones en medios de circulación nacional y redes sociales el **** de noviembre para tal fin.

3. Transición en la nueva conformación de los órganos de dirección y el respaldo jurídico.

La nota enviada por el supervisor indica que ha existido falta de planificación. No obstante, lo anterior, si se ha realizado un proceso ordenado para la designación de las personas adecuadas que conforman el órgano de dirección, tal y como se explica en la determinación de hacer un proceso público que permitiera la selección de los de las personas idóneas y con suficiente capacidad. Cabe mencionar, que esta transición de nueva conformación de órganos dirección cuenta con respaldo jurídico para la toma de decisiones.

En cuanto a lo indicado en el párrafo cuarto de la misiva, las competencias del órgano de dirección para la toma de decisiones han sido abordadas y analizadas por la Junta Directiva Nacional, con el fin de no colocar en riesgo la gobernanza ni del Puesto de Bolsa ni de la Administradora de Fondos de Inversión. Conocemos la importancia de la controladora en cuanto a la responsabilidad subsidiaria respecto a las compañías del Conglomerado.

Se cuenta con un criterio legal de la Dirección Jurídica Corporativa y de la Asesoría Legal de la Junta Directiva Nacional, que establecen con claridad que en caso que sea necesario tomar alguna decisión trascendental que compete al órgano de dirección de la sociedad, se instaura lo que se denominan en forma excepcional el funcionario de hecho que es una figura que existe como remedio jurídico ante los cambios de órganos de dirección y que en forma temporal no cuenten con algún tipo de conformación estructural.

De todas formas, tal y como se ha venido indicando, la planificación de las funciones que realizan los órganos de dirección hasta el último día de su conformación permitió aprobar los temas urgentes e importantes que requirieran las compañías para su normal funcionamiento, lo anterior, sin dejar de lado las competencias de la alta gerencia para el desarrollo y funcionamiento normal.

Es importante señalar que, desde la Junta Directiva Nacional, la Gerencia General Corporativa y las gerencias de Popular Valores y de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, se han tomado las decisiones pertinentes para que las sociedades puedan

mantener la gobernanza de sus decisiones durante el proceso de selección de los nuevos miembros del cuerpo colegiado, de tal forma que no se afecte su funcionamiento.

4. Nombramientos.

La Junta Directiva Nacional procederá en los próximos días a realizar los nombramientos de las personas para integrar los órganos de dirección del Puesto de Bolsa y de la SAFI, atendiendo la recomendación del supervisor de hacerlo en el menor tiempo posible y alcanzar la conformación de estas juntas directivas para el funcionamiento adecuado de las sociedades.

En cuanto a los planes de acción que se han venido gestionando y revalorando en la conformación de las personas de las juntas directivas de las sociedades de referencia, me permito indicar que buena parte del esfuerzo realizado por este órgano colegiado, ha sido dirigido a mitigar los riesgos asociados a idoneidad de los miembros.

Ha sido nuestra prioridad, que los nuevos miembros se desempeñen exitosamente en sus funciones, en beneficio de las compañías, con un respeto por la observancia permanente a los contenidos de cumplimiento que establece nuestra supervisión.

El director Sr. Espinoza Guido comenta sobre el último párrafo que habla de mitigar los riesgos de la idoneidad que no le parece ponerlo así, sino garantizar que los miembros que vayan a conformar las juntas directivas cumplan con lo que se ha establecido en Conassif 15-22. Con respecto al plazo del 20 de diciembre, se había hecho la sugerencia de culminar, como máximo, los nombramientos el 20 de diciembre.

La directora Sra. Solano Brenes apunta que en el primer párrafo donde dice que la conformación del Comité de Inversiones no ha sufrido cambios de conformación se puede redactar mejor. La conformación del Comité de Inversiones se ha mantenido de acuerdo con la normativa, dado que la integración todavía no se ha completado, es decir, no poner términos negativos.

Solicita que este documento se revise filológicamente porque le hacen falta muchas comas y la puntuación debe mejorar.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta si se va a dejar la palabra “compañía” en vez de “sociedad”. Además, lo correcto es “nos encontramos” en vez de “nos encontremos”.

Asimismo, menciona que, donde dice *en el Comité de Inversiones*, sería necesario agregar una coma en el texto, aunque considera que este es un tema menor.

Posteriormente, señala que, en el punto dos, donde se describe el proceso, se indica: “Con el alineamiento de los objetivos estratégicos del Conglomerado Financiero Banco Popular, se realizaron publicaciones en medios de circulación nacional y redes sociales”. Propone agregar trazabilidad a las acciones mencionadas, haciendo referencia a la nota a Supén que detalla actividades realizadas en cada fecha. Sugiere incluir esta información para proporcionar mayor detalle, ya que el contenido actual resulta escueto.

En relación con el párrafo tres, donde se menciona “con el fin de no colocar en riesgo la gobernanza”, sugiere reemplazar el término “colocar” por “exponer”, ya que considera que esta última opción es más precisa y adecuada al contexto formal del documento. Explica que “colocar” es un término de acción que no encaja con el nivel de formalidad requerido.

También comenta sobre un apartado donde se habla de que se instaure lo que se denomina de manera excepcional “el funcionario de hecho”. Indica que este texto debe ajustarse al acuerdo aprobado recientemente, en el que se especifican los detalles correspondientes.

Señala además un cuadro previamente leído, indicando que en la frase “riesgos asociados a la idoneidad” falta incluir el artículo “la”. Sugiere garantizar la corrección de esta omisión para asegurar claridad.

El director Sr. Espinoza Guido indica que el sugirió cambiar la expresión, pues no deben referirse a riesgos de idoneidad, sino más bien a garantizar la idoneidad.

La directora Sra. González Mora expresa que tiene algunas observaciones de forma que remitirá a la Secretaría General, pero tiene otras que le gustaría dejar en actas.

Comenta que en el segundo y tercer párrafo se utiliza la expresión “personas idóneas y con suficiente capacidad”. Considera que el término “idóneas” ya engloba la capacidad y otros criterios, por lo que califica la expresión como redundante.

Asimismo, observa que en el primer párrafo se utiliza el término “elenco”, el cual no considera adecuado para un documento formal. Sugiere reemplazarlo por “grupo” u otro término más pertinente al contexto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación el acuerdo con las observaciones realizadas.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta y su firmeza.

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

“1. Dar por conocido el oficio H00/0 (Ref.: 2014), mediante el cual el Sr. Reyner Brenes Chaves, intendente general de Valores, se refiere a los Comunicados de Hecho Relevante de referencia CHR 5859 y CHR 5861, mediante los cuales se informó del vencimiento de todos los miembros de las juntas directivas de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A. y Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.

2. Autorizar a la Presidencia para que brinde respuesta al oficio H00/0 de la Sugeval, en los términos indicados en esta sesión”. (1289)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada, para aprobación, la propuesta de Plan de Trabajo 2025 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, que incluye el programa de capacitación para el personal y juntas de crédito local, contemplando al Banco Popular y a la sociedad de Popular Servicios Compartidos S. R. L. (Ref.: Acuerdo CCC-20-ACD-248-2024-Art-10)

Al ser las **dieciocho horas con dos minutos** inicia su participación virtual el oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados inicia su intervención expresando un saludo cordial a los presentes y manifiesta su deseo de que todos se encuentren bien. A continuación, presenta la propuesta del plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento, actualmente denominada *Oficialía de Cumplimiento Corporativa*, en función de las responsabilidades asignadas, las cuales incluyen la supervisión de la nueva sociedad denominada Popular Servicios Compartidos SRL.

Menciona que, según el reglamento del Conassif para la Ley 7786, conocido también como Acuerdo CONASSIF 12-21, se establece en el artículo 7 que el órgano de dirección debe aprobar el plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa. Asimismo, en el artículo 19, relacionado con las funciones de esta oficialía, se especifica que debe elaborarse un plan estructurado para cumplir con dichos objetivos.

La propuesta del plan de trabajo se distribuye de la siguiente manera:

1. Una introducción.
2. Los antecedentes.
3. Un enfoque estratégico.
4. Siete componentes del trabajo operativo:
 - Rectoría y gestión de riesgos.
 - Unidad de fiscalización.
 - Unidad de monitoreo y control.
 - Unidad de investigación y reportes.
 - Atención de normas internacionales (como la Ley FATCA de Estados Unidos y el Convenio CRS de la OCDE).
 - Programa de capacitación.
 - Mecanismos de seguimiento y evaluación.

Explica que en el apartado estratégico se definen una misión y una visión. La misión consiste en liderar la gestión de riesgos relacionados con la legitimación de capitales, el financiamiento al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva. Esto se logra mediante la definición de normativa interna, asesoría especializada y fiscalización oportuna, contribuyendo a mitigar el uso indebido de las entidades reguladas para actividades ilícitas, según lo estipulado en la Ley 7786 y sus reformas, así como en la Ley FATCA y el Convenio CRS. La visión es consolidarse como una dependencia especializada en la gestión de estos riesgos.

El objetivo general del plan es vigilar y controlar, tanto en el Banco Popular como en las Sociedad de Servicios Compartidos, la gestión de los riesgos mencionados y el cumplimiento de la legislación y reglamentación aplicables, incluyendo la observancia de normas internacionales.

A partir de esta misión y visión, se desprenden objetivos específicos, cada uno acompañado de indicadores de gestión (KPI), fórmulas de cálculo, metas para 2025, recursos requeridos, y el peso específico que cada indicador tiene dentro del plan de trabajo. Las actividades y fechas para el cumplimiento de cada objetivo también están claramente definidas.

El plan se estructura de la siguiente forma:

- Rectoría y gestión de riesgos: 25% del peso total del plan, con tres objetivos específicos y 15 indicadores de gestión.
- Fiscalización: 20% del peso total, con tres objetivos específicos y seis indicadores de gestión.
- Monitoreo y control: 20% del peso total, con un objetivo específico y cuatro indicadores de gestión.
- Investigación y reportes: 28% del peso total, con tres objetivos específicos y 12 indicadores de gestión.
- Normas internacionales: 7% del peso total, con un objetivo específico y seis indicadores de gestión.

En total, el plan contempla 11 objetivos específicos y 43 indicadores de gestión. Estos indicadores, ponderados de acuerdo con su peso respectivo, suman el 100% del plan, garantizando un control efectivo y seguimiento en su implementación y cumplimiento.

Seguidamente presenta el programa de capacitación incluido en el plan de trabajo de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa. Explica que este programa está diseñado para las juntas de crédito local, el personal de nuevo ingreso y el personal activo de las dos entidades principales: el Banco Popular y la Sociedad de Servicios Compartidos S. R. L. Detalla que para cada grupo ocupacional o segmento se desarrolla un plan curricular específico, adaptado a los roles y responsabilidades de cada participante, incluyendo al personal de la propia Oficialía de Cumplimiento Corporativa.

Para garantizar la ejecución y evaluación del plan, la oficialía realiza un seguimiento continuo mediante reuniones internas. Los resultados se presentan en informes semestrales y anuales. El informe semestral cubre el período de enero a junio, mientras que el informe anual abarca todo el año. Estos informes se remiten a la Junta Directiva Nacional para su revisión y aprobación, según lo establecido en la normativa vigente.

A nivel individual, los temas relacionados con el desempeño del personal de la Oficialía se incluyen en las metas de los *balance* de desarrollo personal. Esto permite evaluar si cada colaborador está cumpliendo con sus funciones y responsabilidades, asegurando así su contribución efectiva a la ejecución del plan.

Indica que el plan fue previamente revisado y aprobado en el Comité Corporativo de Cumplimiento, desde donde fue remitido al órgano de dirección para su aprobación final. Ofrece aclarar cualquier consulta adicional sobre el tema.

La directora Sra. Palomo Leitón interviene para hacer una serie de preguntas relacionadas con el plan. Primero, solicita confirmación de que el plan de trabajo está alineado con las líneas estratégicas y significativas del negocio, siguiendo los lineamientos del plan estratégico del Banco Popular. Además, señala que las capacitaciones han representado un reto, particularmente en la primera línea de defensa, donde en ocasiones se observan bajas tasas de aprobación. Pregunta cuál es la meta de aprobación para este año y qué medidas se están considerando para mejorar este aspecto, recordando que en el pasado el 15% de los participantes no lograron aprobar y debieron repetir las capacitaciones.

Finalmente, consulta sobre el uso de tecnología, específicamente si se está evaluando la implementación de inteligencia artificial, robótica u otras herramientas tecnológicas para optimizar las actividades de la división de cumplimiento y facilitar su gestión.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comenta que encuentra interesante la propuesta del esquema del plan de trabajo presentado. Aunque valora positivamente el esfuerzo realizado en los cinco segmentos del plan, sugiere reconfigurar el esquema para reducir el nivel de detalle. Considera que, al agrupar ciertos objetivos específicos, se podría simplificar el plan y facilitar su seguimiento. Aunque enfatiza que esta es una preferencia personal, cree que el enfoque de los cinco segmentos principales es acertado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja hace referencia a la necesidad de mantener la puntualidad debido al extenso número de puntos por tratar en la reunión, destacando que buscan evitar presiones por tiempo más adelante.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados responde comenzando con la observación del director Navarro Ceciliano sobre la cantidad de objetivos específicos en el plan. Informa que ya se ha revisado y consolidado al menos un tema bajo un único objetivo específico, en respuesta a esta inquietud. Menciona que actualmente el plan incluye 11 objetivos específicos y que se está trabajando para reducir aún más este número sin comprometer la cobertura de las responsabilidades asignadas.

En cuanto a la consulta de la directora Palomo Leitón sobre las prioridades significativas del negocio, explica que estas están debidamente incorporadas en el plan de trabajo. Resalta que la Ley 7786 y su reglamentación conexas establecen diversas funciones y responsabilidades para la Oficialía de Cumplimiento, las cuales se reflejan en el plan. Añade que el indicador de gestión número 11 está diseñado específicamente para atender las prioridades institucionales definidas por la Gerencia General Corporativa. Asegura que, desde la llegada de la actual Gerencia, se han asignado recursos para abordar estas prioridades sin descuidar otras actividades esenciales.

Respecto al tema de capacitación, detalla que esta se mide de dos maneras. Primero, mediante el nivel de aprovechamiento de las sesiones formativas, donde los índices de aprobación son muy altos, alcanzando el 100% en áreas de soporte y cifras cercanas al 100% en áreas de negocios. Comenta que en casos donde no se logra la aprobación en la primera convocatoria, se ofrece una segunda oportunidad.

La segunda forma de medición evalúa la aplicación práctica de los conocimientos adquiridos en las capacitaciones. En este aspecto, reconoce que los resultados son más variables. Por ejemplo, en la revisión de expedientes bajo la política "Conozca a su Cliente", llevada a cabo por el Área de Control Interno, se detecta un nivel considerable de inconsistencias relacionadas con riesgos.

Finaliza asegurando que están enfocados en mejorar estos aspectos, tanto en capacitación como en seguimiento, para fortalecer la ejecución del plan de trabajo. Indica que las inconsistencias en los procesos relacionados con la política "Conozca a su Cliente" alcanzan niveles del 30% al 40%. Señala que este es un problema histórico en el Banco y explica que están trabajando para reducirlo, proporcionando mejores herramientas al personal para garantizar la calidad de la información registrada en los sistemas.

En relación con la tecnología, menciona que la Oficialía está gestionando varios requerimientos tecnológicos, principalmente enfocados en automatizar procesos relacionados con la primera línea de defensa y la atención al cliente. Respecto a la inteligencia artificial, informa que han analizado su posible implementación para mejorar el monitoreo transaccional de los clientes. Aunque existe una metodología desarrollada internamente por un recurso valioso del Banco, advierte que depender exclusivamente de una sola persona podría generar riesgos a futuro. Por ello, se está evaluando la posibilidad de contratar estas tecnologías a proveedores externos en lugar de desarrollarlas internamente. Este tema ha sido discutido en la Oficialía de Cumplimiento y el Comité Corporativo de Cumplimiento, aunque aún no se cuenta con una propuesta concreta.

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

Aprobar, la propuesta de Plan de Trabajo 2025 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, que incluye el programa de capacitación para el personal y juntas de crédito local, contemplando al Banco Popular y a la sociedad Popular Servicios Compartidos S. R. L.

Lo anterior en atención de la actividad n.º 14 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Cumplimiento, el artículo 7 inciso e) y artículo 19 inciso j), ambos del Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 (Acuerdo CONASSIF 12-21).

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

“Aprobar, la propuesta de Plan de Trabajo 2025 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, que incluye el programa de capacitación para el personal y juntas de crédito local, contemplando al Banco Popular y a la sociedad Popular Servicios Compartidos S. R. L.

Lo anterior en atención de la actividad n.º 14 del Plan de Trabajo 2024 del Comité Corporativo de Cumplimiento, el artículo 7 inciso e) y artículo 19 inciso j), ambos del Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 (Acuerdo CONASSIF 12-21)”. (1293)
(Ref.: acuerdo CCC-20-ACD-248-2024-Art-10)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe mensual de avance de octubre del 2024 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef mediante el oficio SGF-2227-2022, como resultado de la supervisión realizada al Banco sobre la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786 y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-20-ACD-250-2024-Art-12)

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados explica que el informe presentado responde al acuerdo 9782-2022, específicamente al inciso 4, que solicita la entrega de un informe mensual sobre el avance en la ejecución del plan correctivo. En esta ocasión,

el informe corresponde al mes de octubre y se enfoca en dos de los nueve hallazgos identificados por la Sugef durante la supervisión realizada al Banco.

El primer hallazgo abordado en el informe es el número 2, relacionado con el monitoreo transaccional de clientes. En este caso, se mantienen cuatro actividades en ejecución, específicamente las actividades numeradas de la 20 a la 23, las cuales están asociadas a la última historia de usuario en desarrollo, identificada como la número 7. Las historias de usuario numeradas de la 1 a la 6 ya han sido completadas y las actividades relacionadas con estas fueron debidamente atendidas.

Durante el mes de octubre, las actividades en ejecución incluyeron la realización de pruebas de aceptación para validar las transacciones efectuadas a través de Visa, utilizando el módulo FCM, el cual actúa como administrador de listas internacionales de sanciones. El objetivo de estas pruebas fue garantizar que el sistema pudiera escanear, revisar y validar las personas o entidades incluidas en listas de sanciones internacionales, así como aquellas relacionadas con países prohibidos o de alto riesgo. Estas pruebas fueron satisfactorias en cuanto a la detección de dichas coincidencias, conocidas como *hits*.

No obstante, señala que aún queda pendiente automatizar el rechazo de transacciones cuando estas coincidan con entidades o personas de las listas mencionadas. Este proceso es crítico, ya que las transacciones involucradas son ejecutadas en tiempo real y, por tanto, no permiten intervención humana. Esto implica que el sistema debe estar totalmente parametrizado para determinar automáticamente el rechazo de operaciones que involucren países prohibidos, países de alto riesgo o personas y entidades sancionadas. Aunque inicialmente se había proyectado completar este proceso en noviembre, esto no se logró finalizar dentro del plazo establecido.

Indica que, al cierre del mes de octubre, el avance general en la ejecución de este requerimiento tecnológico alcanza un 95%, lo que deja un porcentaje bajo por completar. Este progreso es significativo, considerando que el monitoreo transaccional de clientes es un componente crítico del plan correctivo.

En cuanto al segundo hallazgo destacado en el informe, identificado como el número 5, este está relacionado con la alta gerencia y sus requerimientos técnicos específicos. El orador informa que la última actividad programada bajo este hallazgo, la actividad número 80, fue concluida satisfactoriamente en octubre. Esto implica que todas las actividades relacionadas con la alta gerencia han sido completadas dentro de los plazos establecidos.

El informe concluye con un resumen del estado general del plan correctivo. Al cierre de octubre, de las 19 actividades programadas para el hallazgo número 2, ya se han cumplido 15, quedando únicamente cuatro en ejecución. En los demás hallazgos, las actividades previstas han sido completamente atendidas. Esto lleva a que el avance general del plan correctivo alcance un 97% al final del mes.

Con esto concluye su informe.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta, entonces, si las cuatro actividades están pendientes o si queda claro que, al 31 de diciembre, ya estarán cumplidas; es decir, que van en buen término.

Luego, sobre lo que enviaron a la Sugef respecto de lo que han cumplido, consulta si han recibido alguna retroalimentación para saber si están insatisfechos con la información remitida.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados responde que, efectivamente, son conscientes en el Banco que son temas tecnológicos que se deben cumplir al 31 de diciembre, pues así fue como se planificó y como se aprobó la prórroga que se le comunicó a la Sugef. Por ende, esperan que en los 26 días que restan del año, se logre concluir con lo pendiente. Sin duda, están cerca de finalizar y, de hecho, el próximo viernes se conocerá el informe de Cumplimiento en el Comité y están próximos a cerrar el plan, pero está pendiente lograr rechazar las pruebas. No obstante, el desarrollo ya está hecho, de modo que solo están enfocados en las pruebas para determinar que las transacciones se rechazan en tiempo real, cuando existen *hits*.

Por su parte, informa que han llevado a cabo varias reuniones con la Sugef desde el inicio de la ejecución de este plan, a fin de conocer el avance de las distintas actividades. Sin embargo, no han recibido retroalimentación alguna de ninguna manera que les manifieste aspectos negativos, en términos de lo que se ha ejecutado. Por lo tanto, el tema se ha desarrollado de forma positiva, en función de lo programado.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que este informe se finaliza en diciembre, por lo que en enero corresponde el envío del informe final a la Sugef, pero dice recordar que tienen 10 días para hacer la aceptación. En todo caso, esta Junta Directiva se reunirá de nuevo hasta el 13 de enero, de modo que advierte la importancia de calzar las fechas para que todo ajuste con base en los días en los que se debe remitir lo correspondiente. Por lo tanto, este informe se debe presentar en la primera sesión de Junta Directiva, a fin de remitirlo de inmediato a la Sugeval.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados opina que esa observación es muy importante, por lo que han coordinado todo con la Sra. González Mora por esa razón, según el cronograma de enero. Por lo tanto, se determinó que se enviará el informe

directamente a Junta Directiva para que se conozca a tiempo y sea aprobado para atender en los días hábiles su remisión a la Sugef, periodo que vence el 15 de enero. Entiende que la primera sesión se realizará el martes 14 para proceder al día siguiente con la presentación del informe al ente regulador.

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

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

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7.

Todos se manifiestan conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

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

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

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7”. (1294)
(Ref.: Acuerdo CCC-20-ACD-250-2024-Art-12)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

8.3.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento, remite para aprobación, la propuesta debidamente revisada de actualización 2024 del Manual de Cumplimiento Corporativo de políticas y procedimientos para la prevención y gestión de riesgos de Legitimación de Capitales, del Financiamiento al Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM), según lo dispuesto en el inciso l) del artículo 7 del acuerdo CONASSIF 12-21. (Ref.: Acuerdo CCC-21-ACE-262-2024-Art-5)

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados explica que la presentación corresponde a lo que establece la normativa en su artículo 7, sobre las responsabilidades de los órganos de dirección y cuyo inciso L señala que el Manual de Cumplimiento debe ser aprobado por las Juntas Directivas, incluidas las actualizaciones o revisiones anuales. En el artículo 19, inciso D se establece que se debe hacer dicha revisión anualmente.

Por lo tanto, presentará la propuesta de actualización de 2024 para atender el acuerdo. Seguidamente, menciona lo relativo al flujo de trabajo realizado durante este año para llegar a este punto, a fin de promover su aprobación. Indica que el trabajo comienza con una revisión que realizan las Oficinas de Cumplimiento del Conglomerado, de modo que es un trabajo en conjunto. De este modo, se incorporan los posibles ajustes que corresponda.

Agrega que la Dirección Jurídica Corporativa también hace una revisión, cuya respuesta remitió la Subdirección mediante el oficio 0494-2024, mediante el cual se validó la propuesta de actualización del Manual de Cumplimiento.

De igual manera, se valida el documento en cuanto a estructura y forma, a fin de asegurar que cumpla con lo correspondiente, lo cual lleva a cabo la División de Gestión de Procesos, para lo cual enviaron el documento previamente.

También, como parte del flujo, la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos realizó una revisión en su sesión número 22 del 29 de octubre de 2024, donde participaron todos los oficiales de Cumplimiento del Conglomerado, a fin de revisar los distintos aspectos planteados por el impacto que algunos tienen tanto en el Banco como en las sociedades. A partir de ello se emitió el acuerdo CTAJ-22-ACD-111-2024-ART-5, mediante el cual se trasladó la propuesta del Manual de Cumplimiento a las cuatro sociedades del Conglomerado.

Explica que la norma establece que, de previo a que se apruebe por el órgano de dirección en su calidad de Asamblea de Accionistas, se debe revisar el documento en cuestión por cada una de las juntas directivas de las sociedades. Por lo tanto, esto se llevó a cabo durante noviembre en las distintas sesiones de cada órgano director.

Por ejemplo, en Popular Pensiones se generó el acuerdo 724-2024 del 6 de noviembre. En Popular Seguros se generó el acuerdo 465-2024 del 8 de noviembre. En Popular SAFI se generó el acuerdo 506-2024 del 11 de noviembre. Finalmente, en Popular Valores se generó el acuerdo 507-2024 del 15 de noviembre.

Posteriormente, se conoció en el Comité Corporativo de Cumplimiento la propuesta, en la sesión 21 del pasado 29 de noviembre y se trasladó a esta Junta Directiva lo correspondiente, mediante el acuerdo 262-2024.

Seguidamente, hace referencia a los ajustes principales, que son cuatro:

El primero tiene que ver con algunas modificaciones que han realizado para incorporar algunas disposiciones del acuerdo CONASSIF 12-21, Reglamento de este órgano para la Ley 7786.

El segundo se trata de la incorporación de algunos aspectos establecidos en los estándares internacionales del Grupo Wolfsberg, relacionado con las corresponsalías bancarias internacionales y con lo cual el Banco está trabajando para lograr una corresponsalía en esta materia.

El tercero es sobre la inclusión de algunos aspectos para atender algunos aspectos revelados por la Auditoría Interna, mediante su informe AIRI-13-2024.

El cuarto punto se trata de aspectos meramente de forma, concluye.

A continuación, comenta sobre las modificaciones llevadas a cabo, las cuales suman 21 políticas con ajustes, que corresponden a los números 2, 3, 6, 8, 9, 11, 12, 16, 18, 20, 21, 22, 23, 24, 26, 28, 29, 30, 31, 32 y 33.

Además, reitera que el resto de los ajustes fueron meramente de forma.

En cuanto a los principales artículos modificados, menciona el 1, 3, 4, 9, 12 y 15.

Asimismo, se realizaron ajustes en los acrónimos de algunas normas del marco regulatorio, así como en algunas definiciones del glosario.

De este modo, finaliza con la presentación y queda atento a comentarios o consultas.

La directora Sra. González Mora agradece por la exposición y destaca dos temas de relevancia: el primero es que se incluyen todos los criterios de las áreas necesarias, para efectos de estas modificaciones. El segundo es que, en el proceso, se participó a las subsidiarias. Por lo tanto, los ajustes han sido consensuados y debidamente justificados por los criterios técnicos correspondientes.

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., y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda:

Aprobar la actualización 2024 del Manual de Cumplimiento Corporativo de políticas y procedimientos para la prevención y gestión de riesgos de Legitimación de Capitales, del Financiamiento al Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM),

Lo anterior, de conformidad con el artículo 7 inciso l) apartado i) del Acuerdo CONASSIF 12-21 Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786.

Todos se muestran conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

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

“Aprobar la actualización 2024 del Manual de Cumplimiento Corporativo de políticas y procedimientos para la prevención y gestión de riesgos de Legitimación de Capitales, del Financiamiento al Terrorismo y a la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva (LC/FT/FPADM).

Lo anterior, de conformidad con el artículo 7 inciso l) apartado i) del Acuerdo CONASSIF 12-21 Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento de la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786". (1295)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con cuarenta y un minutos**, finaliza su participación virtual el oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

ARTÍCULO 10

8.3.4.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el oficio DIRJC-1172-2024, mediante el cual la Dirección Jurídica Corporativa presenta el criterio legal sobre el oficio DIRJ-0535-2024, emitido en respuesta al oficio PSAI-065-2024, y sobre las consultas realizadas por la Auditoría Interna de Popular Seguros a la Dirección Jurídica y a la Contraloría General de la República, relacionadas con temas de potestad de la Auditoría Interna del Banco Popular para acceder o conocer asuntos que son competencia exclusiva del órgano desconcentrado. (Ref.: Acuerdo CCA-23-ACD-219-2024-Art-4)

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo explica que el criterio DIRJ-1172-2024 nació de una consulta de la Junta Directiva de Popular Seguros, para saber si los acuerdos deben ser comunicados a la Auditoría Interna del Banco Popular. Este oficio se conforma por tres preguntas, de las cuales, la primera es si puede la Secretaría General remitir los acuerdos emanados por la Junta Directiva de Popular Seguros al auditor y subauditor del Banco Popular por alguna instancia del Banco, sin haber realizado la gestión que se señala en la Guía Operativa de la Unidad de Apoyo a la Gestión de la Secretaría General de la Junta Directiva Nacional.

La segunda pregunta es si existe una norma externa o interna que regule el proceso de comunicación y traslado de acuerdos tomados en juntas directivas.

Y finalmente, la tercera consulta consigna: *Para el caso, conocer si los acuerdos que toma la Junta Directiva deben dirigirse exclusivamente a las personas destinatarias que se anotan en el encabezado del acuerdo o pueden ser trasladados a otras instancias del Conglomerado.*

Al respecto, se realiza una revisión del *Reglamento para la organización y funcionamiento de Junta Directiva Nacional y de las Juntas directivas de las sociedades anónimas del conglomerado*, artículos 81 y el 33, referentes a las sociedades y a la Junta Directiva Nacional, respectivamente, los cuales se enfocan en la comunicación de documentos. Ambos, expresamente, establecen que al mencionar a la Auditoría Interna se habla de la de cada sociedad o del Banco. También se menciona "y a partes interesadas", detalla.

Entonces, a partir de eso, el criterio de la Dirección Jurídica es que, por estar expuestos a esa posición, existe la posibilidad de entender que la Auditoría Interna es una parte interesada, de modo que se le podría comunicar el acuerdo, si se tiene a bien hacerlo.

Ahora bien, no conforme con lo anterior, se le consultó a la Contraloría General de la República al respecto, la cual analizó más a fondo el tema, por lo que concluyó que se debe garantizar la independencia de cada una de las auditorías. Es decir, cada una de las sociedades debe ser independiente no solo de la organización a la cual pertenece, sino que de las demás auditorías del Conglomerado.

Agrega que no existe un reglamento, como sí lo hubo en algún momento, que establecía una auditoría corporativa, así como reuniones de los auditores. Por ejemplo, luego de valorar el tema, analizó que en el Sinalevi ya no existe, fue derogado de modo que la participación es dentro del Comité de Auditoría, el que menciona la SUGEF 4-16, por lo que no se regula esa posibilidad.

De hecho, la Contraloría así lo establece claramente, incluso, en tres criterios diferentes, que se debe garantizar que no hay relación jerárquica entre las auditorías. De este modo, no hay necesidad de comunicarles acuerdos, salvo que se coordine entre las auditorías, pero no como un procedimiento.

Como conclusión, se establece que entre las directrices para la coordinación eso es posible, siempre y cuando obedezca a un requerimiento expreso por parte de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular.

Entonces, se reconsidera el criterio emitido, a raíz de lo indicado por la Contraloría General de la República, en el sentido de que no podrá la Auditoría Interna del Banco Popular tener injerencia en las competencias y funciones de las auditorías internas de cada sociedad del Conglomerado Financiero, así como tampoco la Secretaría General podrá remitir acuerdos, resoluciones o partes dispositivas de estos, sin llevar a cabo la debida diligencia, la coordinación, y siempre que ello obedezca a un mandato de la Junta Directiva del Banco Popular.

Indica que esto es sin perjuicio de que se puede valorar en el Comité, si existe el interés. Agrega que existe el reglamento y, a partir del principio de inderogabilidad singular de los reglamentos, se debe aplicar. Si se logra acreditar un interés, que es una parte interesada, se podría analizar con la Junta Directiva para que haga la debida solicitud.

De este modo, finaliza con su presentación.

La directora Sra. González Cordero menciona que esto es a raíz del oficio de cierre del exauditor de este Banco, donde se indicaba lo contrario y hacía recomendaciones para llevar a cabo intromisiones en las juntas directivas y sobre todo en las auditorías internas de cada una de las sociedades, la falta de respeto al solicitarle al exsecretario general del Banco las actas de la Junta Directiva y decir que estaba mal el procedimiento de vacaciones de Popular Seguros, a raíz de lo que surgió este análisis, el cual se presenta para que sirva como un criterio con base en jurisdicción que establece lo contrario. Por ende, eso les da un panorama claro sobre cómo se debe manejar la Auditoría Interna del banco y sus subsidiarias y, así, evitar esos errores de procedimiento.

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

Dar por conocido el acuerdo CCA-23-ACD-219-2024-Art-4, mediante el cual el Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el oficio DIRJC-1172-2024, en el cual la Dirección Jurídica Corporativa presenta el criterio legal sobre el oficio DIRJ-0535-2024, emitido en respuesta al oficio PSAI-065-2024, y sobre las consultas realizadas por la Auditoría Interna de Popular Seguros a la Dirección Jurídica y a la Contraloría General de la República, relacionadas con temas de potestad de la Auditoría Interna del Banco Popular para acceder o conocer asuntos que son competencia exclusiva del órgano desconcentrado.

Todos se manifiestan conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

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

“Dar por conocido el acuerdo CCA-23-ACD-219-2024-Art-4, mediante el cual el Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el oficio DIRJC-1172-2024, en el cual la Dirección Jurídica Corporativa presenta el criterio legal sobre el oficio DIRJ-0535-2024, emitido en respuesta al oficio PSAI-065-2024, y sobre las consultas realizadas por la Auditoría Interna de Popular Seguros a la Dirección Jurídica y a la Contraloría General de la República, relacionadas con temas de potestad de la Auditoría Interna del Banco Popular para acceder o conocer asuntos que son competencia exclusiva del órgano desconcentrado”. (1296)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

8.3.5.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva, para aprobación, el análisis jurídico para atender el correo electrónico remitido por la Sra. Gloriana Martínez Carballo, del Área Comisión Legislativa VI, mediante el cual solicita al Banco Popular el acto que declara la confidencialidad sobre la discusión de los informes de la firma KPMG que se han referido a la idoneidad y también las actas vinculadas al oficio de la Sugef SGF-0336-2024. (Ref.: Oficio AJD-152-2024)

El asesor legal Sr. Rey González explica este tema llegó a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos para darle el trámite pertinente, con el cual acotan que lo referente a la idoneidad y la evaluación del desempeño de los miembros de las juntas directivas y gerencias de las entidades financieras es un tema que está regulado por la propia Sugef. No es declarado confidencial por el Banco, aclara, sino que más bien en cumplimiento del artículo 13 del acuerdo 15-22, el cual fue citado en la presentación y que dice, puntualmente que la información a la que tengan acceso las Superintendencias será considerada confidencial.

Por su parte, el inciso g) del artículo 15 también menciona sobre el manejo de la información confidencial y de la protección de datos personales. Asimismo, el artículo 16 establece que la información a la que tengan acceso las superintendencias será considerada confidencial, en los términos dispuestos en el artículo 166 de la *Ley Reguladora del Mercado de Valores* y en el 132 de la *Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica*.

Por tanto, ese es el fundamento legal con el cual la Sugef ha adoptado manejar este tipo de temas con carácter confidencial. Esto llevó a concluir que, en razón de esas normas y, por la naturaleza de la información requerida, para evitar incumplimientos en la normativa citada que pudiese generar algún tipo de responsabilidad, como producto de la supervisión al Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal, este Comité estima que no es precedente que el Banco suministre algún tipo de información sobre el tema.

Ahora bien, indica que no quisieron ahondar más en ello, en el sentido de decir que, si se consideraba pertinente, que se redirigiera esa solicitud hacia la Sugef, puesto que es un tema que la Comisión Especial de Ingreso y Gasto Público debe valorar. Si lo considera necesario, debe ahondar para obtener lo indicado, pero, por parte del Banco Popular, no se podría con base en lo antes indicado y, más bien, podrían quedar expuestos a algún tipo de repercusión, concluye.

De este modo, termina con su intervención.

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

1.- Dar por recibido el oficio AJD-152-2024, mediante el cual la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva el análisis jurídico para atender el correo electrónico remitido por la Sra. Gloriana Martínez Carballo, del Área Comisión Legislativa VI, mediante el cual solicita al Banco Popular el acto que declara la confidencialidad sobre la discusión de los informes de la firma KPMG que se han referido a la idoneidad y también las actas vinculadas al oficio de la Sugef SGF-0336-2024.

2. Autorizar al presidente de la Junta Directiva Nacional para que, con base en la propuesta presentada en el oficio AJD-152-2024, remita respuesta a la señora diputada Dinorah Barquero Barquero, presidenta de la Comisión Permanente Especial para el Control del Ingreso y el Gasto Públicos, sobre el tema requerido.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6163-Acd-1255-2024-Art-6.

La directora Sra. Palomo Leitón dice que le parece sumamente valioso el análisis realizado por el asesor legal y, con base en la misma consulta, el que la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras también tenga esta validación de la importancia de la confidencialidad sobre este tipo de documentos, el cual fue un documento que también recibió. Aclara que no está pidiendo que se les remita, pero queda validado con la información.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja cree que la Asamblea conoce el tema de confidencialidad. Por ejemplo, es como cuando se piensa que deben existir más regulaciones, pero no es así. Explica que lo que ocurrió en el Banco Nacional fue un hecho delictivo y no hay regulación que lo valga. En SAFI no fallaron los protocolos, sino que aconteció un delito. Es decir, no se requieren más regulaciones y lo pone como ejemplo, para decir que, si la persona desea violentar eso, hay una sanción para esa acción. Entonces, quienes determinan si aplica o no y tienen las pruebas para ello, es la Junta Directiva.

Agrega que la información ya fue pública, pero si se le preguntara algo a su persona, respondería que es confidencial. En ese caso, quien cometió el delito no sería su persona, pero solicita que no se le induzca a cometerlo también, pues un tema es confidencial. Entonces, con esto quiere decir que no conozca la confidencialidad como término. En todo caso, en los temas confidenciales, la normativa existe, pero si alguien la violenta, no significa que haya que hacer más normativa, pues es un hecho irregular.

Todos votan el acuerdo y le dan firmeza.

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

“1. Dar por recibido el oficio AJD-152-2024, mediante el cual la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva el análisis jurídico para atender el correo electrónico remitido por la Sra. Gloriana Martínez Carballo, del Área Comisión Legislativa VI, mediante el cual solicita al Banco Popular el acto que declara la confidencialidad sobre la discusión de los informes de la firma KPMG que se han referido a la idoneidad y también las actas vinculadas al oficio de la Sugef SGF-0336-2024.

2. Autorizar al presidente de la Junta Directiva Nacional para que, con base en la propuesta presentada en el oficio AJD-152-2024, remita respuesta a la señora diputada Dinorah Barquero Barquero, presidenta de la Comisión Permanente Especial para el Control del Ingreso y el Gasto Públicos, sobre el tema requerido.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6163-Acd-1255-2024-Art-6”. (1297)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 12

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta el Informe trimestral sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular, en atención al acuerdo JDN-5835-2021, Acd-502. (Ref.: Oficio GGC-1573-2024)

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega dice que este tema se relaciona con el funcionamiento de la S. R. L. pues se sabe que se ha llevado a cabo con mayor ahínco en el último semestre con la idea de trabajar con el representante legal y la activación en el Ministerio de Hacienda, el Ministerio de Salud, ante un criterio legal, lo que cambió un poco las reglas del juego, dado que van a trabajar la empresa a través de Sicop. En algún momento, un abogado asesor les indicó que, por ser una empresa S. R. L. no se tenía, pero luego de conversar el tema con la Dirección Jurídica y de emitir varios criterios, van a traer la herramienta del Sicop.

Añade que eso implica que lleven dos meses de atraso en el proceso, porque no pueden emitir facturas ni cobrar nada al Banco, si no es a través del Sicop, de tal manera que este mes ya ingresó el auditor, se hizo el traslado del capital y se traerá lo correspondiente a la Caja Costarricense de Seguro Social, la patente municipal y están previendo que, a partir de la primera semana de enero, ingrese el personal.

Ahora están esperando que la Contraloría General de la República les apruebe el presupuesto, a fin de tener contenido presupuestario y poder contratar a las personas que están en estas funciones.

Sobre desarrollos de esta sociedad, informa que ya cuentan con la billetera para el *Apple pay* y *Google pay*. El primero saldrá el 1 de diciembre y Apple ha indicado que no solo hace billeteras, sino que también hacen el *Apple Watch*. Entonces, les corresponde hacer un desarrollo, para esto por lo que están en medio del proceso. Asimismo, están realizando los requerimientos de transferencias masivas, los desarrollos de Punto BP para integrarse con Walmart y Grupo Doca, como un proyecto que tienen para cajeros. Asimismo, menciona la implementación de planillas de la sociedad y los ajustes de la *app* para agregar Cuentas Naranja, Planes Naranja, ahorros a plazo y cuentas autorizadas.

En materia presupuestaria, informa que el avance esperado era de 99%, pero es del 97%. Por lo tanto, propone dar por conocida la desviación de ese 2% y que la implementación de Sicop implica ese esfuerzo que hace seis meses desconocían que iban a realizar por la ruta actual.

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

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda:

Dar por conocido el avance a octubre 2024 y los próximos pasos en la atención de Popular Servicios Compartidos.

Lo anterior, en atención del inciso 5 del acuerdo JDN-5835-Acd-502-2021-Art.7, el cual indica: 5. Solicitar a la Administración mantener informada a esta Junta Directiva trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular.

Todos manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

“CONSIDERANDO:

PRIMERO. Que la Junta Directiva Nacional solicitó a la Administración mantenerla informada trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular.

SEGUNDO. Que al 31 de octubre el cumplimiento esperado es de 99% y se tiene un cumplimiento real de 97%.

TERCERO. Que la desviación del cumplimiento (-2) se da por el proceso externo normado para la contratación del auditor interno interino, proceso que impidió la finalización de las actividades siguientes.

CUARTO. Que la formalización del SICOP implica un esfuerzo estimado de al menos 2 meses y medio.

SE ACUERDA:

Dar por conocido el avance a octubre 2024 y los próximos pasos en la atención de Popular Servicios Compartidos.

Lo anterior, en atención del inciso 5 del acuerdo JDN-5835-Acd-502-2021-Art.7, el cual indica: 5. Solicitar a la Administración mantener informada a esta Junta Directiva trimestralmente sobre el avance del plan de trabajo aprobado para el Centro de Servicios Compartidos de TI del Banco Popular”. (1298)

(Ref.: Oficio GGC-1573-2024)

ACUERDO FIRME.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano advierte que ya son las diecinueve horas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone ampliar la sesión.

Todos manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

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

“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6166 hasta las 20:31 a fin de avanzar con los puntos agendados”. (1299)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con dos minutos**, se retira el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 14

8.4.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, la nota del Sr. Marvin Rodríguez Calderón, en la cual solicita copia completa del expediente administrativo del procedimiento de nombramiento para el cargo de gerente general corporativo para el periodo 2023-2028 en el cual concursó, así como de las actas de la Junta Directiva Nacional y del Comité Corporativo de Remuneraciones y Nominaciones relacionadas con el tema de designación. (Ref. oficio GGC-1643-2024)

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que el Sr. Marvin Rodríguez Calderón ha solicitado el expediente administrativo completo correspondiente al nombramiento del cargo de Gerente General, así como las actas de la Junta Directiva y de la Comisión de Nominaciones relacionadas con dicha designación.

Aclara que no dirigió este tema ella y que fue manejado por la Junta Directiva Nacional y con el apoyo del Sr. Manuel Rey González y los abogados de la Gerencia se tomó la decisión de elevarlo a este seno para que procedan de conformidad.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja dice que la propuesta es dar por recibido el punto y remitirlo a la Comisión Técnica Jurídica para que realice un estudio y elabore la respuesta respectiva.

Todos los directores muestran su acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido y trasladar a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos el oficio GGC-1643-2024, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite la nota del Sr. Marvin Rodríguez Calderón, en la cual solicita copia completa del expediente administrativo del procedimiento de nombramiento para el cargo de gerente general corporativo para el periodo 2023-2028 en el cual concursó, así como de las actas de la Junta Directiva Nacional y del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones relacionadas con el tema de designación”. (1301)

ACUERDO FIRME.

8.5.- Otras dependencias internas o externas. No hay.

8.6.- Sociedades Anónimas. No hay.

8.7.- Asamblea de Cuotistas. No hay.

ARTÍCULO 15

9.- Asuntos Varios.

El director Sr. Espinoza Guido indica que desea realizar una respetuosa llamada de atención pues considera el comportamiento dentro de la Junta Directiva Nacional, destacando que este debe ser ejemplar, especialmente en presencia del personal administrativo. Señala que no es de recibo, no es correcto, se distancia de todo ordenamiento mínimo que debe tener un órgano colegiado, refutar las posiciones de un director a otro, eso no se hace, eso se realiza en una reunión privada, entre ellos, si se quiere con acta o sin ella, pero nunca frente al personal administrativo, eso es incorrecto.

Le indica a la directora González Cordero que él no está atrasando nada, y si esa es su posición, la respeta.

Explica que expresó su posición ante una propuesta que vino acá sin forma, sin tiempo. Si es un tema medular, de tanta historia en el Banco, por qué traerlo de esa manera, ya mañana se va a ver y votará a favor o en contra, aún no lo sabe.

Insiste en que las posiciones o las sugerencias que haga un director se respetan, estén malas o estén buenas, se puede estar a favor o en contra, pero no se refutan *ad portas* y menos delante del personal, eso es vergonzoso.

Se encuentra muy dolido realmente y avergonzado con el personal, no pudieron haber dado una peor imagen que la de hoy, muchachos que han venido a hacer una presentación, un equipo gerencial de alto nivel, ¿qué impresión se lleva de esta Junta Directiva?

Pudieron realizar sugerencias, como las hicieron, pero pelearse entre ellos, por Dios, no creyó que fueran a caer tan bajo.

Deben tener cuidado y tenerse respeto, si quieren decirse las cosas, ahí está la oficina de don Jorge y está esta sala, pero uno a uno, frente a frente, con acta o sin acta, como se desee, y si se quiere discutir con argumentos técnicos, a más de uno le van a sobrar, pero no deben seguir haciendo esto.

Fue pésimo, malísimo, tal vez son personas de confianza, pero no... Él vio a doña Gina, quien estaba, por lo menos, inquieta. Todos ellos son de confianza y han visto eso y cosas peores aquí quizás, pero deben parar esto ya.

La directora Sra. González Mora señala intervino en contra de sus principios, ya que no suele caer tan bajo, pero debe decir, que a ella la soporta la técnica y más de 25 años de experiencia en el manejo de créditos de todo tipo. Por esta razón hace este tipo de intervenciones y se atreve a hacer sugerencias respetuosas. Sin embargo, no le encantó tener que intervenir ante el comportamiento y ante las intervenciones.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que no está de acuerdo con el director Raúl Espinoza Guido, pues son un órgano colegiado, y la alta gerencia y la alta administración deben entenderlo, sin embargo, respeta su posición.

Y la directora, Sra. Shirley González Mora, directamente: "Dime de qué alardeas y te diré qué falta tienes", no le va a permitir que siga alardeando de su experiencia, porque todos los directores acá tienen experiencia, por eso están aquí.

Y yo le dije que no me parecía porque lo que le estaba diciendo a un equipo que está realizando un esfuerzo considerable, es que esto es mejor tercerizarlo porque lo que ellos están haciendo no funciona.

La directora Sra. González Mora acota que eso no lo dijo ella, el Sr. Navarro Ceciliano está equivocado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que ese fue el mensaje que ella envió.

La directora Sra. González Mora reitera que está equivocado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expresa que él está en el uso de la palabra.

Si se trata de comportarse de una manera específica frente a la Alta gerencia, evitando expresar las posiciones individuales, entonces eso no refleja el funcionamiento adecuado de un cuerpo colegiado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que, aunque es cierto que los actos aislados no deben tomarse como norma general, es necesario abordarlos y corregirlos entre compañeros. Añade que, en el pasado, ha habido ocasiones en las que no solo se han presentado diferencias de opinión, sino también acciones de opiniones sobre los demás. Sin embargo, considera que la mayoría de los miembros de la Junta ha actuado con respeto y cuando pasan estas situaciones han sabido corregirlo o rectificarlo, pero considera que no ha sido la generalidad.

Opina todos han aguantado mucho para poder hacer de sus diferencias, algo sustantivo.

Si sucede en un momento determinado, solicita que no lo generalicen como que esa es la conducta del cuerpo colegiado, porque le parece que, a pesar de lo que digan afuera, o a pesar de lo que digan adentro de la Administración, son más los logros que han tenido como cuerpo colegiado que los desaciertos.

Es lo que debe decir y confirma que a veces trata de aliviar. Presiona mucho en ocasiones, por los tiempos, pero no por sí mismo, sino porque es la obligación que tiene en el tema de conducción, obtener también resultados, no solo debate, y a veces hasta trata de desahogar un poco de la sesión. A veces tal vez no lo hace correctamente o lo hace muy bruscamente, pero siempre lo hace con la buena intención de quitar, o el cansancio, o la presión que tienen los directores sobre determinado tema.

La directora Sra. González Mora afirma que le gusta mucho la actitud conciliadora del Sr. Sánchez Sibaja y para terminar debe decir que, si el tema de que ella tiene experiencia duele, es una pena, pero personalmente la usa para beneficio de la institución a la que sirve. Afirma que no puede hacer algo diferente.

ARTÍCULO 16

9.- Asuntos Varios.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica a la Sra. Carvajal Vega que desea mencionar dos cosas. Una es que, en la sesión de la mañana, la señora gerente debe estar presente en una reunión importante de la ABC y hay un punto que quedó pendiente, que solicita se incluya mañana en agenda, que es el tema que explicará brevemente la Sra. Carvajal Vega, referente al aumento y va a señalar el porqué.

Por ende, solicita que mañana le permitan hacer una variación en el orden del día. El Sr. Mora Mora expondrá, porque es quien maneja el tema, para explicarlo en asuntos de la Gerencia.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comenta que, en el mes de agosto, en una negociación con el sindicato, salió a relucir que según la Convención Colectiva hay que hacer un ajuste salarial por el ajuste del IPC.

El dato que corresponde para este segundo semestre es 0,22%. Como era un porcentaje tan bajo, el sindicato empezó en una negociación y pidieron un 1%, estuvieron en alguna mesas de negociación, hasta que llegaron a un punto alternativo, que era de 0,25%.

Recuerda que el reajuste que corresponde es de 0,22%, es muy poco, pero ese es el que corresponde. Precisa que es de 0,25% para todo el Banco, desde la gerente hasta la última persona, por un ajuste del IPC, y de 0,50% para todos los funcionarios que no tengan una categoría profesional, es decir, de la categoría 19 hacia abajo, de manera tal que esa fue la negociación.

Los representantes del Sindicato en algún momento les dijeron que lo dejaran para enero, para empezar el año y demás. Se quedaron ahí pero ya en el último trimestre, en las últimas dos o tres semanas, dijeron que era oportuno hacerlo; ya cuando habían devuelto, inclusive, el presupuesto.

Entonces, están trayendo el tema de manera extemporánea porque ya está por terminar el proceso, pero no quiere tampoco entrar en una contingencia legal de que el Banco no dé esos recursos, que tiene que hacerlo en tiempo en el segundo semestre.

Por ende, ya se tiene el criterio legal, ya se tiene el criterio financiero, se tiene el criterio de Capital Humano, el tema es que la Junta Directiva Nacional les permita subirlo mañana para que les dé tiempo de hacer el reajuste.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si los tres criterios los presentan mañana.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega confirma que mañana se presentan las tres cosas. Entonces, solicita que se pueda ver mañana el tema en sesión de Junta Directiva, finalizan este proceso entre hoy y el lunes, y que consideren valorarlo mañana, es un tema muy puntual y lo presenta la directora de Capital Humano.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta cuánto tiene en el presupuesto.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega informa que el presupuesto, para este año, estaba estimado en un 1%; ya lo tenían contemplado. El IPC fue de 0,22% y dada la estructura de costos del Banco no se puede incrementar el dato. Entonces, son dos cosas, un ajuste del 0,25% y aumento a los funcionarios de menos de categoría 19, de 0,50%.

Por otro lado, informa que ayer tuvieron una reunión, donde estuvo presente toda la Cámara de Bancos, estuvo Davivienda, estuvo el BAC, estuvo Lafise, estuvo Mutual, asistieron las cooperativas, Banco de Costa Rica y Banco Nacional, todos los bancos en pleno con el Conassif, con la Junta Directiva completa del Conassif.

Asimismo, asistió el Banco Central y todos los técnicos del Banco Central, así como el presidente del Banco Central.

Indica que se les hizo un estudio que se contrató por parte de la Cámara de Bancos, pese a que la iniciativa fue del Banco Popular de decir que se hiciera algo por el tema normativo. Lograron, en la Cámara de Bancos, reunirse todos y hacer un proceso para pagarle a un consultor.

El consultor lo presentó y se ve claramente el impacto en la economía que tendrá la regulación financiera que se empieza a aplicar a partir de enero del próximo año, están hablando de una pérdida de valor económico de ₡900.000 millones en el sistema financiero.

Eso implicará una contracción muy fuerte del crédito y, entonces, se habló de manera reiterada y vehemente que los bancos necesitan espacios y gradualidad. Se presentó una gradualidad.

Lo que dijeron los representantes del Conassif y del Banco Central es por qué no lo hicieron antes. Se les dijo que se hizo desde antes de todas las formas habidas y por haber a través de la Superintendencia, pero ya están llegando al punto máximo. También se hizo por respeto a las autoridades.

Comenta que un director del Conassif le puso un mensajito de que sabía que tenían 27 días para arreglar la situación, o sea, están pensando de verdad ver si dan una gradualidad o detienen cualquier normativa que entre en vigencia a partir del mes de enero.

Hace la observación de que están esperando la respuesta de ellos y cree que fue una reunión bastante buena para todo el sector financiero, se expresó la molestia y van a ver qué pasa.

Eso fue a través de la Cámara de Bancos, que involucra a cooperativas, mutuales y demás. Mañana es la reunión de cierre de la Junta Directiva de la ABC, que tiene otro corte, pero en la Cámara de Bancos también intervinieron los técnicos de la ABC.

Finaliza la sesión al ser las **VEINTE HORAS CON TREINTA Y UN MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General