

## SESIÓN ORDINARIA 6182

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y DOS** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera virtual mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema TEAMS, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON DOS MINUTOS** del **MARTES CUATRO DE FEBRERO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, la directora Sra. Shirley González Mora, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, participaron: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el director Corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Manuel Rey González, y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

### ARTÍCULO 1

1.- Aprobación del orden del día.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** procede a comprobar el cuórum, todos los directores presentes.

Por otro lado, somete a aprobación el orden del día.

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6179.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en la sesión 6234-2025, celebrada el 23 de enero del 2025, dispuso mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual. (Ref.: Oficio JD-6234/06)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre la respuesta enviada al Conassif, referente a consulta sobre el proyecto de reforma al *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo Conassif 6-18. (Ref.: Oficio GGC-0056-2025)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa que brindó respuesta al oficio CNS-1909/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remitió consulta sobre la propuesta de modificación al *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, Acuerdo Sugef 3-06. (Ref.: Oficio GGC-0074-2025)

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. Hernando Monge Granados, Oficial Corporativo de Cumplimiento, solicita modificar el acuerdo JDN-6176-Acd-046-2025-Art-11 para que se incluya un inciso que indique que la Junta Directiva Nacional también aprobó el informe de avance trimestral sobre la ejecución del plan correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la SUGEF mediante el oficio SGF-2227-2022 con corte al 31 de diciembre del 2024. (Ref.: DOCCORP-0096-2025)

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Sociedades Anónimas.

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Comités de Apoyo.

#### Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones

8.6.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda rechazar 21 propuestas para la conformación de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al período de marzo 2025 a febrero 2027, ya que de la documentación recibida se desprende que dichas organizaciones no remitieron una terna de candidatos para tales cargos, lo cual es violatorio a lo señalado en el artículo 3 del Reglamento de las Juntas de Crédito Local. (Ref.: CCNR-2-ACD-16-2025-Art-6)

8.6.2.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones eleva, para aprobación, el detalle de los tres candidatos que conforman la terna para asumir el puesto de oficial adjunto de cumplimiento. (Ref.: CCNR-2-ACD-12-2025-Art-4)

#### Comité Corporativo de Riesgo

8.6.3.- El Comité Corporativo de Riesgo eleva, para aprobación, la actualización del *Manual para el Cumplimiento Normativo y Regulatorio* versión 5, en atención de las últimas comunicaciones recibidas sobre la nueva estructura de Cumplimiento Normativo, su operativa, personal por conformarla, funciones y responsabilidades. (Ref.: acuerdo CCR-02-ACD-15-2025-Art-4)

8.6.4.- El Comité Corporativo de Riesgo eleva, para aprobación, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al cuarto trimestre de 2024. (Ref.: CCR-02-ACD-16-2025-Art-5)

8.6.5.- El Comité Corporativo de Riesgo eleva, para aprobación, la revisión y actualización del Tomo I Riesgo Operativo del *Manual Integral de Riesgo* de la Institución. (Ref.: CCR-02-ACD-20-2025-Art-9)

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

Todos los directores presentes están de acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6182 celebrada el 4 de febrero de 2025". (109)**

## ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6179.

Todos los directores presentes están de acuerdo la aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6179.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6179 celebrada el 28 de enero de 2025". (110)**

## ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en la sesión 6234-2025, celebrada el 23 de enero del 2025, dispuso mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual. (Ref.: Oficio JD-6234/06)

**El secretario general Sr. León Blanco** expresa que secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en la sesión 6234-2025, celebrada el 23 de enero del 2025, dispuso mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone como acuerdo darlo por recibido y remitirlo a la Administración.

Todos los directores presentes están de acuerdo la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el oficio JD-6234/06, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que la Junta Directiva del Banco Central de Costa Rica, en la sesión 6234-2025, celebrada el 23 de enero del 2025, dispuso mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 2 y 3 inciso c) de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley n.º 7558”. (099)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 4**

**3.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre la respuesta enviada al Conassif, referente a consulta sobre el proyecto de reforma al *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo Conassif 6-18. (Ref.: Oficio GGC-0056-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que en este punto Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre la respuesta enviada al Conassif, referente a consulta sobre el proyecto de reforma al *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo Conassif 6-18. (Ref.: Oficio GGC-0056-2025).

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone como acuerdo darlo por conocido.

Todos los directores presentes están de acuerdo la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-0056-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa sobre la respuesta enviada al Conassif, referente a consulta sobre el proyecto de reforma al *Reglamento de Información Financiera*, Acuerdo Conassif 6-18.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6161-Acd-1229-2024-Art-4”. (100)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 5**

**3.3.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa que brindó respuesta al oficio CNS-1909/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remitió consulta sobre la propuesta de modificación al *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, Acuerdo Sugef 3-06. (Ref.: Oficio GGC-0074-2025)

Al ser las **siete horas con cinco minutos** inicia su participación el director corporativo de riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

**El secretario general Sr. León Blanco** expresa que en el punto 3.3 la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa que brindó respuesta al oficio CNS-1909/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remitió consulta sobre la propuesta de modificación al *Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras*, Acuerdo Sugef 3-06.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone como acuerdo darlo por conocido.

Todos los directores presentes están de acuerdo la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio GGC-0074-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, informa que brindó respuesta al oficio CNS-1909/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, remitió consulta sobre la propuesta de modificación al Reglamento sobre la suficiencia patrimonial de entidades financieras, Acuerdo Sugef 3-06.**

**Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6176-Acd-038-2025-Art-3”. (101)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 6**

4.- Asuntos de Presidencia

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace un recordatorio sobre la actividad del sábado, pues todos están informados de la hora de inicio y solicita a la Gerencia que las presentaciones sean bien gráficas. Además, como es desayuno y almuerzo, espera que se puedan quedar un momento a la hora del almuerzo. La actividad es en el hotel Radisson.

Por otra parte, recuerda que el viernes pasado llegó una nota a Popular SAFI. A la Junta Directiva le llegó también esta nota. Como había llegado primero a Popular Pensiones por aparte y luego a Popular SAFI, los cinco días se cumplen el viernes, de modo que se está elaborando la respuesta y contestando cómo fue el procedimiento, la selección y la hoja de trabajo que hizo Capital Humano.

Están averiguando cuál es el canal de comunicación que están utilizando, puesto que la nota no les llegó. Además, se le copió a la gerente, quien lo hizo llegar por diferentes vías. Se está revisando lo que está pasando en cuanto a la comunicación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** dice que es importante que se sepa que se está elaborando cada una diferenciadamente, porque ya se había informado toda la elección.

#### **ARTÍCULO 7**

7.1.- El Sr. Hernando Monge Granados, oficial corporativo de cumplimiento, solicita modificar el acuerdo JDN-6176-Acd-046-2025-Art-11 para que se incluya un inciso que indique que la Junta Directiva Nacional también aprobó el informe de avance trimestral sobre la ejecución del plan correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef mediante el oficio SGF-2227-2022 con corte al 31 de diciembre del 2024. (Ref.: DOCCORP-0096-2025)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** recuerda que esto se vio en detalle y tenía plazos. Desconoce qué sucedió con el acuerdo tomado, porque lo que quedó pendiente fue que quedara la voluntad de esta Junta Directiva de que también estaba aprobando el informe. No sabe si hubo una discusión sobre el informe.

**El secretario general Sr. León Blanco** recuerda que eso se trajo a la Junta Directiva, se discutió, se consideró oportuno que fuera conocido en el Comité de Cumplimiento para que se analizará la prórroga que se estaba planteando. En el Comité se discutió y después se elevó a la Junta Directiva, donde se autorizó la prórroga, pero en el acuerdo no quedó la aprobación propiamente dicha, que es la corrección que hay que hacer, que es el complemento al acuerdo que se tomó.

Todos los directores presentes están de acuerdo la propuesta de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el informe de avance trimestral sobre la ejecución del plan correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef mediante el oficio SGF-2227-2022 con corte al 31 de diciembre del 2024.**

**Lo anterior, en complemento del acuerdo JDN-6176-Acd-046-2025-Art-11”. (102)**  
(Ref.: DOCCORP-0096-2025)

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 8**

*Declarar CONFIDENCIAL este artículo y acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (7975 del 4 de enero del 2000).*

## **ARTÍCULO 9**

8.6.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda rechazar 21 propuestas para la conformación de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al período de marzo 2025 a febrero 2027, ya que de la documentación recibida se desprende que dichas organizaciones no remitieron una terna de candidatos para tales cargos, lo cual es violatorio a lo señalado en el artículo 3 del *Reglamento de las Juntas de Crédito Local*. (Ref.: CCNR-2-ACD-16-2025-Art-6)

Al ser las **siete horas con cuarenta y dos minutos** inicia su participación virtual el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** explica que en el artículo 3 del *Reglamento de las Juntas de Crédito Local* se establece los requisitos que deben contener las ternas y, con base en el análisis efectuado en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, se determinó que hay 21 casos en los que no se cumplió dichos requisitos, de modo que lo que procede es que este órgano las rechace.

Anota que hay otros casos en los que se puede subsanar los incumplimientos, de manera que se está en ese proceso en plazo mediante la comunicación a esos diferentes sectores de la necesidad de que lleven a cabo el proceso de subsanación.

Así las cosas, la propuesta de acuerdo es:

*Rechazar las 21 propuestas para la conformación de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al período de marzo 2025 a febrero 2027, ya que de la documentación recibida se desprende que dichas organizaciones no remitieron una terna de candidatos para tales cargos, lo cual es violatorio de lo señalado en el artículo 3 del Reglamento de las Juntas de Crédito Local.*

*Las organizaciones en mención son:*

*Sector Comunal, 6 expedientes*

*Sector Cooperativo, 1 expediente*

*Sector Profesional, 3 expedientes*

*Sector Sindical Confederado, 1 expediente*

*Sector Solidarista, 5 expedientes*

*Sin Sector, 5 expedientes*

**El secretario general Sr. León Blanco** sugiere tomar un segundo inciso mediante el cual se instruya a la Secretaría General para que realice las comunicaciones correspondientes.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** está de acuerdo con ese inciso 2.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Rechazar 21 propuestas para la conformación de las Juntas de Crédito Local, correspondiente al período de marzo 2025 a febrero 2027, ya que de la documentación recibida se desprende que dichas organizaciones no remitieron una terna de candidatos para tales cargos, lo cual es violatorio a lo señalado en el artículo 3 del *Reglamento de las Juntas de Crédito Local*.**

**Las organizaciones en mención son:**

### Sector Comunal, 6 expedientes

Registro	Organización	Sucursal	Integrantes
NJCL-019-25-COM	ADI, de Calle Blancos	Goicoechea	<a href="#">Luis Felipe Salas Alvarado</a>
NJCL-026-25-COM	A.D.I. Bella Vista, Limón	Limón	<a href="#">Leonicia Mae Reid Clark</a>
NJCL-032-25-COM	A.D.I., San Luis de Zarcero	San Ramón	Marta Eugenia Rojas Rojas
NJCL-050-25-COM	A.D.I., de Carrillos de Poás	Grecia	Cindy Gaudelia Zúñiga Murillo
NJCL-094-25-COM	A.D.I., San Rafael Abajo Desamparados	Desamparados	Ya No. NJCL-074-25-COM
NJCL-095-25-COM	A.D.I., de Guaycara	Ciudad Neilly	<a href="#">Marta Navarro Vargas</a>

### Sector Cooperativo, 1 expediente

Registro	Organización	Sucursal	Integrantes
NJCL-011-25-COOP	Coopecaja R. L.	Moravia	Julieta Jiménez Ovaes
			Aurora Álvarez Jiménez

### Sector Profesional, 3 expedientes

Registro	Organización	Sucursal	Integrantes
NJCL-006-25-PRO	Colegio Ciencias Económicas	Cartago	Manuel Enrique Viquez Fonseca
NJCL-027-25-PRO	Colegio de Contadores Públicos de Costa Rica y Colegio de Contadores Privados de Costa Rica.	Grecia	Yendry Hidalgo Rojas
			Luis Gustavo Paniagua Vazquez
			José Abel Porras Rojas
NJCL-047-25-PRO	Colegio de Contadores Privados de s de Costa Rica	Grecia	José Abel Porras Rojas Incluido expediente NJCL-027-25-PRO

### Sector Sindical Confederado, 1 expediente

Registro	Organización	Sucursal	Integrantes
NJCL-051-25-SIN-CONF	ANDE	Metropolitana	Nubia María Cabrera Chaves

### Sector Solidarista, 5 expedientes

Registro	Organización	Sucursal	Integrantes
NJCL-003-25-SOL	ASECCSS	Limón	Heizel Susana Duarte Solís, está expediente NJCL-030-25-SOL
NJCL-030-25-SOL	ASECCSS	Limón	José Antonio Fonseca García
			<a href="#">Heizel Susana Duarte Solís</a>
NJCL-048-25-SOL	ASEMINA	Moravia	Henry Milet Malavasi Bogantes
			Julio Cesar Segura Barahona
NJCL-086-25-SOL	Asociación Solidarista de Empleados de la Municipalidad de Goicoechea	Goicoechea	Hazel Vega Campos
NJCL-088-25-SOL	ASECATSA	Liberia	Maikel Marchena Durán

### Sin Sector, 5 expedientes

Registro	Organización	Sucursal	Integrantes
NJCL-001-25	No. aplica	Desamparados	Dunia Quirós Carmona
NJCL-002-25	No. aplica	Cartago	Roberto Carlos Fernández Meza
NCJL-004-25	No. aplica	Cartago	Katherine Melissa Molina Sánchez
NJCL-008-25-SIN	no indica	No indica	no indica
NJCL-087-25-	no indica	No Indica	Sonia Mayela Sánchez Ruiz

## 2. Instruir a la Secretaría General para que realice las comunicaciones correspondientes". (104)

### ACUERDO FIRME.

Al ser las **siete horas con cuarenta y seis minutos** finaliza su participación virtual el asesor de la Junta Directiva Nacional Sr. Javier Vindas Esquivel.

### ARTÍCULO 10

8.6.2.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones eleva, para aprobación, el detalle de los tres candidatos que conforman la terna para asumir el puesto de oficial adjunto de Cumplimiento. (Ref.: CCNR-2-ACD-12-2025-Art-4)

Al ser las **siete horas con cuarenta y seis minutos** inicia su participación virtual la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** recuerda que el año pasado se realizó un proceso para reclutar y seleccionar a un oficial adjunto de Cumplimiento y solamente participó una persona del Banco. En ese sentido, la Junta Directiva Nacional acordó revisar el perfil para que se volviera a hacer la publicación del concurso, lo cual sucedió en junio de 2024. En esta ocasión, participaron 47 personas, de las cuales solo tres se presentaron a realizar el examen en noviembre.

A partir de las personas que hicieron el examen en la oportunidad anterior, más la persona que participó en el primer concurso y que obtuvo una calificación superior a 70 en el examen, y las personas que participaron esta vez, se pudo obtener una terna

Menciona que estas tres personas tienen conocimiento sobre los procesos, la normativa y lo que se hace en la Oficialía de Cumplimiento. Anota que solo hubo un cuestionamiento para el proceso de concurso, el cual ya fue subsanado,

Explica que esta terna se presenta ante la Junta Directiva Nacional por ser esta posición parte de los puestos de los órganos de control de la organización y lo único que está faltando en este proceso son los 10 puntos correspondientes a la entrevista que efectúa esta Junta, mediante la cual puede conocer a los candidatos antes de tomar una decisión.

Indica que la propuesta de acuerdo es la siguiente:

1. Dar por conocido el informe remitido mediante el oficio DIRCCH-1686-2025 sobre el segundo proceso para el reclutamiento y selección del oficial adjunto de Cumplimiento.

2. Dado que se ha realizado un proceso completo de invitación, valoración y conformación de una terna, coordinar la invitación para que se realice una entrevista estructurada a cada uno de los tres participantes que han obtenido los puntos suficientes para llegar a la terna. Esta entrevista servirá como elemento final de evaluación para decidir si se realiza el nombramiento del oficial adjunto de Cumplimiento Corporativo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta cuál es la fecha que se tiene estimada para realizar el nombramiento definitivo.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** responde que no hay un límite de tiempo, porque el nombramiento interino de la persona que ocupa el puesto actualmente se extenderá hasta que se concrete el concurso.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo para someterla a votación:

1. Dar por conocido el acuerdo CCNR-2-ACD-12-2025-Art-4, mediante el cual el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite la terna de candidatos para asumir el puesto de oficial adjunto de Cumplimiento.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 7 inciso d) y artículo 17 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.

2. Dado que se ha realizado un proceso completo de invitación, valoración y conformación de una terna, coordinar la invitación para que se realice una entrevista estructurada a cada uno de los tres participantes que han obtenido los puntos suficientes para llegar a la terna. Esta entrevista servirá como elemento final de evaluación para decidir si se realiza el nombramiento del oficial adjunto de Cumplimiento Corporativo.

Expresa que tiene entendido que la Dirección Corporativa de Capital Humano elaboraría la guía para la entrevista, según lo que se conversó en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** confirma que así será.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el acuerdo CCNR-2-ACD-12-2025-Art-4, mediante el cual el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite la terna de candidatos para asumir el puesto de oficial adjunto de cumplimiento.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 7 inciso d) y artículo 17 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.**

**2. Dado que se ha realizado un proceso completo de invitación, valoración y conformación de una terna, coordinar la invitación para que se realice una entrevista estructurada a cada uno de los tres participantes que han obtenido los puntos suficientes para llegar a la terna, a saber: Eithel Isaac Angulo Rosales, Laura Arguedas Calvo y María Viviana Sibaja Clavera.**

**Esta entrevista servirá como elemento final de evaluación para el nombramiento del oficial adjunto corporativo de Cumplimiento”. (105)**

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 11**

8.6.3.- El Comité Corporativo de Riesgo eleva, para aprobación, la actualización del *Manual para el Cumplimiento Normativo y Regulatorio* versión 5, en atención de las últimas comunicaciones recibidas sobre la nueva estructura de Cumplimiento Normativo, su operativa, personal por conformarla, funciones y responsabilidades. (Ref.: acuerdo CCR-02-ACD-15-2025-Art-4)

Al ser las **siete horas con cincuenta y tres minutos** inicia su participación virtual el representante del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sr. Danny Sánchez Matarrita.

**La directora Sra. González Cordero** indica que en el Comité Corporativo de Riesgo se discutió ampliamente este tema e incluso el asesor legal de esta Junta Directiva Nacional aportó sobre la importancia de la transversalidad de todo este Manual, porque incumbe a todas las áreas. Sin embargo, falta todavía realizar una revisión integral de la parte de la Auditoría Interna, por lo cual hay tiempo hasta el 15 de febrero para enviarlo a la Superintendencia.

Como falta la revisión por parte de la Auditoría Interna, propone retirar este tema y que la Auditoría Interna efectúe su revisión a cabalidad si el auditor interno a. i. del Banco Popular Sr. Chaves Soto lo acepta, pero teniendo claro que el plazo expira el 15 de febrero.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** entiende que esta actualización del Manual obedece a la nueva estructura del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio.



**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** menciona que esta actualización efectivamente es parte del cumplimiento de la Normativa SUGEF 24-22 y forma parte de los planes de la Sugef. Anota que el 15 de febrero este Manual en su versión 5 ya debería estar enviado a la Superintendencia, porque es el corte.

Si la Junta Directiva Nacional decide retirar el tema, la Auditoría Interna tendría que realizar esa revisión esta semana, para reprogramar el tema lo más pronto posible, para que no se atrase el plan regulatorio.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** expresa que ya se revisó el apartado sobre los roles y responsabilidades de la Auditoría Interna, por lo cual trajo para este momento una propuesta de ajuste a lo que está planteado en el Manual. Sugiere que él podría exponerla ahora y, si la Junta Directiva estuviera de acuerdo, habría satisfacción.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** manifiesta que está de acuerdo con que se exponga esa propuesta de ajuste al Manual, para que luego no se actúe bajo presión para evitar un atraso en el cumplimiento del plan regulatorio.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** sugiere que se exponga, primero, la parte que tienen todos los directores y, después, la recomendación del Sr. Chaves Soto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** le parece, más bien, que cuando se haga la exposición, verán donde se integra cada uno.

Solicita al Sr. Chaves Soto que lo explique después de que se haga la exposición. Consulta si le parece.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** responde afirmativamente.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** expresa que hará un resumen de todo este trabajo que ha sido muy intenso y donde han participado varias áreas, incluyendo la Auditoría Interna. Recalca que es un proceso de varios meses.

Tal como se presenta en el punto de agenda, se está actualizando el Manual de Cumplimiento Normativo y es con el fin de que responda a la nueva estructura de cumplimiento que ya se aprobó por parte de esta Junta Directiva.

Argumenta que se incluyen aspectos asociados con roles y responsabilidades de los distintos órganos de dirección y de operación del Banco Popular.

Recuerda que ya la Junta Directiva Nacional les había aprobado la estructura en la sesión 6173; sin embargo, en la sesión 6174 se hizo una aclaración sobre el grado de dependencia funcional de la División de Cumplimiento Normativo a la Junta Directiva.

Igualmente, se generaron oficios por parte de la Dirección Corporativa de Capital Humano y ya se había conocido un informe de Auditoría sobre esa propuesta, el AIRI-01-2024; y el criterio legal que se emitió a través de dos oficios, el DIRCJ-97-25 y el DIRCJ-87-25, ambos se refieren puntualmente a aspectos relacionados con el tema de la propuesta.

En términos generales, hay una actualización del personal responsable de llevar a cabo la función del Cumplimiento Normativo, se actualizan definiciones, los documentos que están relacionados con la ejecución de esta función, así como la descripción de cada una de las actividades.

Algo muy importante es que se actualizan los roles y responsabilidades de los participantes del sistema de gestión de Cumplimiento. Insiste en que esto es en atención, entre otras cosas, del informe AIRI-21-24, que ya había sido incorporado dentro de este documento.

Dentro del manual se incluyen los roles y responsabilidades de la Junta Directiva Nacional, de todas las Juntas Directivas del Conglomerado en su rol de instancias para velar por el cumplimiento del sistema; los roles del Comité Corporativo de Riesgo, así como de la Alta Gerencia, de la División de Riesgo Operativo y de las jefaturas de las dependencias responsables de las normas.

Recuerda que, al final del día, cada unidad administrativa es responsable de identificar y valorar las normas que le competen directamente a esa área.

Se incluyen también roles y responsabilidades de la nueva División Corporativa de Cumplimiento Normativo, que ya la Junta Directiva Nacional había aprobado, y también de las dos áreas que se crean nuevas, se transforma el ACUN en el Área de Análisis Normativo y el Área de Monitoreo y Seguimiento Normativo.

Ahí lo que se hace es detallar cuáles serían los nuevos roles y responsabilidades de la División de Control Interno y también el rol de la Auditoría Interna, esto en función de la recomendación que hace KPMG dentro de su estudio.

Aclara que ese sería, *grosso modo*, el resumen de los ajustes.

Ignora si los directores desean ver el comparativo para destacar los cambios. Consulta si entran a ese detalle.

En general, lo que se hace es ajustar el manual, se presenta la redacción actual y la propuesta, destacando los aspectos que se está ajustando e insiste en que muchos están orientados a establecer los roles y responsabilidades de las nuevas áreas que se están creando.

Consulta si prefieren verlo con el detalle comparativo, o si con el resumen que acaba de hacer es suficiente.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que señale cuáles son las principales normativas y regulaciones cubiertas en este informe y si se han identificado cambios recientes en la legislación que puedan afectar el cumplimiento, porque en la mina de fallos judiciales desfavorables, pregunta qué acciones se podrán ejercer o qué acciones se están tomando para obtener un resultado satisfactorio para el cumplimiento de ese indicador.

Menciona que esto lo hace para acortar y para que estén cubiertas esas tres preguntas, y luego harán la exposición del auditor y después regresan a las preguntas que tengan los directores.

Aclara que su consulta es sólo para saber si están incluidas, si las regulaciones están cubiertas y demás temas que acotó.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** responde que, en primer lugar, la propuesta que se ha venido construyendo coordinadamente entre las distintas áreas, entre las cuales participó también la Auditoría Interna a la cual se le han enviado las propuestas, está alineada con los ajustes a la normativa que ha dictado recientemente el supervisor en materia de Cumplimiento.

Y en línea con las oportunidades de mejora que se señalan en el informe de evaluación de riesgos, comunicado el año pasado, están fortaleciendo la función de Cumplimiento Normativo y siendo mucho más claros en cuanto a las responsabilidades y roles que le corresponden a cada una de las áreas.

En el caso del área de Cumplimiento, se está creando una división que esta Junta Directiva aprobó, y dos áreas específicas para atender aspectos muy puntuales del proceso de Cumplimiento, que es el área de Monitoreo y Seguimiento Normativo y el área de Análisis Normativo.

Considera que con esto podrán tener una posibilidad de identificar oportunamente esas situaciones que podrían comprometerlos en cumplimiento de alguna norma.

En el caso particular que se menciona de los juicios, también sería parte de ese proceso de madurez que el sistema debería tener con el tiempo. Pero, en términos generales, esta es una propuesta que mejora sustancialmente lo que venían realizando y la idea es que el sistema vaya mejorando y madurando.

De hecho, dentro de los instrumentos de evaluación está valorar la madurez del sistema general de cumplimiento; entonces, esta es una gran oportunidad y como todo, a idea es irlo depurando y mejorando conforme se vayan implementando sus actividades.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** menciona que hay un apartado dentro de ese manual que se refiere a los roles y responsabilidades de la Auditoría Interna. Dicho sea de paso, ese apartado es nuevo, pero básicamente establece tres roles o responsabilidades y se señala: *gestionar cuando sea requerido, la verificación de cumplimiento y pruebas de eficacia operativa; emitir el informe con el resultado de la verificación de cumplimiento dirigido al Comité Corporativo de Riesgos y establecer y coordinar el plan de verificación.*

La Auditoría Interna estima que, así como está planteado se podría generar una oportunidad para mejorar esa redacción y que quede más claro el rol de la Auditoría y, en ese sentido, su propuesta es la siguiente, y esto va conforme las normas, lo cual, a su parecer, es fundamental.

Argumenta que uno de los principales roles y responsabilidades de la Auditoría en materia de la función de cumplimiento es *evaluar la efectividad del modelo de Compliance, su gobernanza, los controles y procedimientos.*

Otro de los roles, de conformidad con sus competencias, es *verificar la efectividad de las actividades de control, considerando la normativa de alto riesgo identificada por la Administración, el ciclo de Auditoría y planes de trabajo basados en el análisis de riesgo más relevante.*

Informa que esta redacción la vieron con los auditores externos que hicieron la asesoría.

La tercera es *evaluar la gestión de riesgos claves de cumplimiento a través de la realización de auditorías según el ciclo y plan de trabajo.*

La cuarta es *mantener una relación fluida con la función de Compliance, para intercambiar información sobre hallazgos claves*, y la quinta es: *informar a la Junta Directiva, Comité Corporativo de Auditoría y a la Alta Dirección, sobre el desempeño de las primeras dos líneas de defensa en la gestión de riesgos de cumplimiento*.

Se considera que con esta redacción quedarían mucho más completos los roles y responsabilidades de la Auditoría Interna dentro de ese manual.

**La directora Sra. Palomo Leitón** expresa que hay un tema que en el Comité Corporativo de Riesgos se discutió y sobre el cual se plantearon las observaciones, sobre la relación jerárquica de la Junta Directiva con ACUN y la relación con el Comité Corporativo de Riesgos, y en los apartados de definición y relaciones jerárquicas quedó, en uno, la rendición de cuentas a la Junta Directiva y, en otro, la rendición de cuentas al Comité Corporativo de Riesgo.

Recuerda que tenían que homologar esas jerarquías como se había descrito y no quedó corregido. Solicita que, por favor, lo corrijan. Ya lo vio en el manual y lo vio en el Excel, en ambos está igual.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** afirma que en la presentación se corrigió.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que tiene dos comentarios. Para efectos de la propuesta de acuerdo sugiere, respetuosamente, incorporar en el manual la redacción planteada por la Auditoría Interna sobre el apartado de roles de dicha dependencia.

Además, que todos estén seguros, en este manual, que el órgano al cual se le remiten las recomendaciones es la Junta Directiva Nacional.

Argumenta que con estas dos observaciones someterían la propuesta de acuerdo para su aprobación.

**La directora Sra. Solano Brenes** manifiesta que, en uno de los apartados, dice: *Además, gestionar la creación del canal de denuncias conglomeral*. Asegura que ese tema le parece ambiguo, que le falta explicación, es necesario definir qué es un canal de denuncias, establecer si van a estar coordinados y si se va a gestionar con los encargados de riesgo reputacional. Afirma que esa es su percepción, es muy ambiguo en un aspecto muy delicado para la entidad.

Otro punto es que tomen en cuenta la regulación, que en algún lado lo vio, sabe que dice: *u otros*, pero confirma que debe tomar en cuenta la parte internacional, recuerda que cada vez se proyectan más a la parte internacional. Entonces, se tienen acuerdos país con organizaciones internacionales y aspectos que deben cumplir. Por ende, recomienda que quede claro que también tienen una proyección internacional y aspectos regulatorios.

**La directora Sra. González Cordero** afirma que la redacción del acuerdo no debe ir en la forma como lo dijo el Sr. Navarro Ceciliano, solamente la parte de incluir las observaciones de la Auditoría Interna. Lo referente a que lleve implícita la dependencia, eso no debe ir en el acuerdo, debe ir bien establecido en el manual, pero no en el acuerdo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace notar que se debe corregir en el manual y no necesariamente en el acuerdo.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** desea responder la consulta de la Sra. Solano Brenes puntualmente sobre el canal de denuncias.

Aclara que en el informe de KPMG, se les hizo ver que el canal de denuncias que hoy tiene el Banco Popular es a través de la Contraloría de Servicios y a través de un canal de denuncias de la Auditoría. Sin embargo, la Administración carece de un canal de denuncias general, donde inclusive puede haber también denuncias sobre la Auditoría.

Según han visto del *benchmarking*, todas las instituciones financieras tienen un canal de denuncias completamente independiente, fuera del Banco. Están haciendo los estudios de mercado para, a partir del próximo año, tener ese canal de denuncias que les pueda proveer una empresa externa y tener ahí un canal de transparencia ante cualquier actuación de cualquier persona del Banco.

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

*Aprobar la actualización del Manual para el cumplimiento normativo y regulatorio versión 5, en atención de las últimas comunicaciones recibidas sobre la nueva estructura de Cumplimiento Normativo, su operativa, personal por conformarla, funciones y responsabilidades.*

*Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre gobierno corporativo.*

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

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

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

**“Aprobar la actualización del *Manual para el cumplimiento normativo y regulatorio* versión 5, en atención de las últimas comunicaciones recibidas sobre la nueva estructura de Cumplimiento Normativo, su operativa, personal por conformarla, funciones y responsabilidades.**

**Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 04-16 *Reglamento sobre gobierno corporativo*”, (106)**  
(Ref.: acuerdo CCR-02-ACD-15-2025-Art-4)

#### **ACUERDO FIRME.**

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

#### **ARTÍCULO 12**

**8.6.4.-** El Comité Corporativo de Riesgo eleva, para aprobación, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al cuarto trimestre de 2024.

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** indica que para esta presentación tendrán la colaboración del Sr. Danny Sánchez Matarrita.

**El representante del ACUN Sr. Sánchez Matarrita** explica que esta es la presentación relacionada con el Informe de gestiones realizadas por el Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio durante el cuarto trimestre 2024. Además, comparte los cinco números de oficio con el que fue comunicado a cada una de las unidades estratégicas del negocio.

Recuerda que como antecedentes sobre la emisión de este informe está la atención del artículo 37 del acuerdo CONASSIF 04-16 y el artículo 9 del acuerdo SUGEF 24-22. El Área de Cumplimiento Normativo trabaja en función de tres pilares efectivos: la prevención, la detección y la corrección; esto con el fin de lograr un informe integral sobre el resultado, el compromiso y el esfuerzo de la organización en la administración del riesgo de incumplimiento normativo y regulatorio.

Respecto al apetito de riesgos, ha sido aprobado por esta Junta Directiva el porcentaje de cumplimiento de un 100% de las normativas internas y externas. Lo que se busca con las gestiones de cumplimiento es validar que cada una de las unidades estratégicas esté cumpliendo con el apetito de riesgo previamente aprobado.

Presenta las gestiones realizadas en el pilar de prevención, enfocado principalmente en capacitaciones al personal del Conglomerado, etapas de sensibilización; participación en el equipo multidisciplinario de fraude; identificación de normativa en conjunto con la dependencia de Dirección Jurídica Corporativa; los talleres de riesgo, que en esta oportunidad han participado solo a nivel de Banco Popular; sesiones de órganos colegiados como Comités y Juntas Directivas; grupos de enfoque; sesiones de *master class*; y boletines normativos que son compartidos con todo el Conglomerado.

También en la línea de prevención han realizado un seguimiento sobre estos cambios normativos que son identificados de manera previa por la Dirección Jurídica y que ha asignado específicamente responsables de atenderlos. De estos cambios normativos se han realizado 104 comunicaciones a nivel del Banco Popular de normas específicas que fueron gestionadas como aplicación de cambios durante los últimos tres meses, esto genera una serie de notificaciones, en total para bancos son 382.

Hace notar que en la tabla pueden ver el desglose de atención que se ha tenido,

Señala que también tienen un desglose de las normas que han sido identificadas como informativas, de las que han sido clasificadas como *no aplica*. Y tienen un pequeño porcentaje de normas que no fueron atendidas durante los plazos establecidos.

No obstante, es importante destacar que desde Cumplimiento Normativo se trabaja en conjunto con los enlaces de cumplimiento en cada una de estas dependencias para poder validar si efectivamente estos cambios que no tuvieron respuesta oportuna son normativas que deberían estar siendo gestionadas por cada una de las unidades estratégicas o en su defecto, son normativas informativas o no tienen alguna aplicación directa con la operativa de la dependencia.

En cuanto al cumplimiento de los indicadores que estaban aprobados para su gestión hasta el año 2024, del total de 12 indicadores que se revisaron, hay un incumplimiento en 3 de los indicadores,

Resalta que es importante aclarar que respecto a los indicadores de cumplimiento que tenían aprobados hasta el 2024 (un total de 12 indicadores) en conjunto con la División de Gestión de Procesos y la empresa ISM, se realizó una mejora al proceso de cumplimiento normativo en el que se han modificado y establecido mejoras a estos indicadores.

Han quedado con 7 indicadores y en este proceso de aprobación que se dio de la actualización de esta normativa, el tema de los litigios o procesos judiciales como indicador ya no estaría siendo medido.

Sin embargo, aclara que respecto a las gestiones para mejorar estos indicadores, han tenido sesiones de trabajo con la Dirección Jurídica Corporativa en relación con la posibilidad de validar los incumplimientos directamente con las dependencias responsables,

Informa que a nivel de Conglomerado ejecutaron dos monitoreos oficiales, el principal es el seguimiento de las normas nuevas, todos los cambios que detecta la Dirección Jurídica y que remite sus seguimientos a las dependencias. Desde Cumplimiento Normativo se ha hecho una validación de que efectivamente las dependencias que han clasificado como *por gestionar* estas normativas estén implementando en los tiempos establecidos por la regulación los cambios que tienen que ser ajustados a nivel de las dependencias. El cumplimiento de estos cambios normativos en la organización es de 100%.

Por otro lado, también se realizó un seguimiento en el cuarto trimestre respecto a las evaluaciones de desempeño de contratos —esto es todo lo que tiene que ver con la relación con terceros y contratación administrativa—, se realizó un muestreo sobre las evaluaciones de desempeño que tienen que efectuar los diferentes fiscalizadores y se buscaba una calificación mínima del 90% sobre el total de las evaluaciones de desempeño que se revisaron.

En el caso de Banco Popular el logro fue del 93%, hubo solo dos contratos que al momento de cierre del informe no tenían la evidencia clara de que se estuviera efectuando la evaluación de desempeño, sin embargo, con los enlaces de la Gerencia General ya se validó el seguimiento sobre las evidencias para verificar que efectivamente a estos dos contratos sí se les dio el seguimiento respectivo en función de lo que está normado a nivel interno.

Para Popular Pensiones fueron dos evaluaciones del desempeño que tampoco fueron presentadas en tiempo y ya se coordinó con los compañeros del Área de Gobierno y Cumplimiento para su efectiva documentación. Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Valores tuvieron una presentación de evidencias del 100%.

Continúa con las actividades de detección y muestra el desglose de los eventos materializados como incumplimientos normativos, es decir, esos son los eventos que ya fueron reportados a través del sistema OpRisk, que es administrado por la División de Riesgo Operativo por oficios o por correos directamente al ACUN, respecto a incumplimientos de normas externas.

Para las actividades de corrección se realizó un seguimiento integral de todas las recomendaciones que se han emitido tanto por los órganos internos como externos para validar el cumplimiento en el plazo efectivo. Se valida que hay un cumplimiento al 100% de todas las recomendaciones en función de sus plazos o que se continúan en proceso de atención, pero esos plazos no están vencidos. Esto es a nivel de las 5 unidades estratégicas que fueron revisadas con corte al 24 de diciembre del 2024.

Respecto al cumplimiento del Plan de Trabajo del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, a nivel trimestral lograron un cumplimiento del 100% y eso representa un acumulado anual del 100% de cumplimiento del Plan de Trabajo de esta dependencia.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo para este punto:

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

*Aprobar y trasladar a las sociedades anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al cuarto trimestre de 2024.*

*Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 37 inciso 37.3 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo, así como lo dispuesto en el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas.*

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** destaca que cuando enviaron el manual el Sr. Sánchez Sibaja preguntaba si los ajustes que están haciendo logran mitigar la situación, especialmente la de los fallos judiciales. En la presentación que hacía el Sr. Sánchez Matarrita se menciona que han venido identificando factores que podrían gestionarse con el fin de reducir esto; se han hecho varias recomendaciones, que parten incluso desde el conocimiento de las mismas oficinas.

Hace notar que a veces por un tema de desconocimiento los plazos se vencen en alguna acción y eso compromete después en la activación de los mecanismos para defender al Banco, por ejemplo, cuando un cliente solicita información hay que brindársela en un plazo perentorio, a veces el gerente de la sucursal o las áreas a las cuales se recurre no respetan esos plazos.

En ese sentido, recuerda que van a tener una Área de Monitoreo que antes no existía, esta área estará monitoreando todos esos factores con el fin de que de manera oportuna se identifiquen esos elementos para que sean corregidos. Entonces es un tema de cultura, información, monitoreo e implementar acciones,

Asegura que esto lo verán con Capital Humano, con la Dirección Jurídica Corporativa, y es parte de las funciones que tendrá el director del área nueva.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** consulta al Sr. Aguilar Rojas si recuerda la discusión que tuvieron desde el punto de vista de un abogado, en el sentido de que a veces la decisión la toma solo el abogado y no la toma como aunque sea un pequeño equipo, en el sentido de que le puedan coadyuvar a la decisión de si hay arreglo o no hay arreglo, dependiendo de la materia, por qué quieren dilatar o por qué no, para que no se quede caprichosamente en el tema de los fallos judiciales únicamente al libre albedrío del abogado o de la Dirección Jurídica.

Es decir, quiso ilustrar con estos puntos dónde podrían estar dando una opinión que no necesariamente es jurídica, sino que es financiera, de riesgo reputacional, conglomeral, etc., entonces lo que quería era poner en evidencia con estas preguntas que se necesita más que un abogado en este tipo de situaciones. Por eso cuando habló de los fallos judiciales desfavorables consultaba qué se pudo haber hecho antes económicamente y no caprichosamente como los clientes de los litigantes, que a veces no les importa que pierda, sino mortificar uno o dos años más.

Asevera que esa actitud no debe existir en el Conglomerado, en su momento seguramente la resolución interna debió haber sido otra. Está tratando de explicar cuál su pretensión con estos elementos, para saber si como área lo tenían en cuenta. Reflexiona que al final la resolución del proceso judicial es un riesgo económico, reputacional e incluso operativo.

**El representante del ACUN Sr. Sánchez Matarrita** manifiesta que sí lo tenían en cuenta.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el acuerdo propuesto.

Todos los directores manifiestan su conformidad 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., acuerda por unanimidad:

**“Aprobar y trasladar a las sociedades anónimas, el Informe de cumplimiento normativo de todas las unidades estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal correspondiente al cuarto trimestre de 2024.**

**Lo anterior, de conformidad con lo dispuesto en el artículo 37 inciso 37.3 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo, así como lo dispuesto en el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22 Reglamento para calificar a las entidades supervisadas”. (107)**  
(Ref.: CCR-02-ACD-16-2025-Art-5)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser **ocho horas con treinta y un minutos**, finaliza su participación virtual el representante del ACUN Sr. Danny Sánchez Matarrita.

## **ARTÍCULO 13**

**8.6.5.-** El Comité Corporativo de Riesgo eleva, para aprobación, la revisión y actualización del Tomo I Riesgo Operativo del *Manual Integral de Riesgo* de la Institución. (Ref.: CCR-02-ACD-20-2025-Art-9)

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** informa que se trata de la actualización de uno de los tomos del *Manual Integral de Riesgo*, en particular lo que tiene que ver con la metodología de riesgo operativo. Lo que están haciendo es actualizar las referencias de las normas porque cambiaron, por ejemplo, estaba referenciada la normativa SUGEF 18-16, que era específica sobre gestión de riesgo operativo, sin embargo, la Sugef lo cambió y todas las normativas se incorporan en la 02-10.

De igual forma, en la gestión de tecnología de información estaba referenciada la normativa anterior, SUGEF 14-17, cuando la que corresponde actualmente es la CONASSIF 05-17. Además, en materia de legitimación de capitales se hacía referencia a la SUGEF 12-21, cuando ahora el ámbito de acción es conglomeral y se aplica la CONASSIF 12-21 y también se actualiza con respecto a la CONASSIF 16-22. Así mismo, hay algunas modificaciones de forma.

Refiere que esa es la totalidad de ajustes que se proponen para el Manual, finaliza su presentación y queda atento a dudas o comentarios.

**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 revisión y actualización del Tomo I Riesgo Operativo del Manual Integral de Riesgo de la Institución.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 inciso i) y el artículo 11 del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos.*

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

Todos los directores manifiestan su conformidad 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 revisión y actualización del Tomo I Riesgo Operativo del Manual Integral de Riesgo de la Institución.**

**Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 inciso i) y el artículo 11 del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento sobre administración integral de riesgos”. (108)**  
(Ref.: acuerdo CCR-02-ACD-20-2025-Art-9)

**ACUERDO FIRME.**

Finaliza la sesión al ser las **OCHO HORAS CON TREINTA Y CINCO MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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