

SESIÓN ORDINARIA 6188

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y OCHO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera virtual mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Microsoft Teams, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **SIETE HORAS CON OCHO MINUTOS** del **MARTES VEINTICINCO DE FEBRERO DE 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 jurídico 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 saluda a las personas presentes y comprueba que se dispone del quórum requerido para celebrar la sesión.

Se procede a conocer el orden del día:

1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6186.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Junta de Crédito Local de San Carlos envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional por la adquisición de la cartera de Coopeservidores. (Ref.: Oficio BPTSCA-JCL-003-2025)

3.2.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de enero 2025.

3.3.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, envía a la Asamblea Legislativa, la posición de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras sobre el expediente n.º 23.719. (Ref.: Oficio ATT-90-2025)

3.4.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, solicita a la Sra. Yin Leng Hong, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, CONASSIF, dejar sin efecto la implementación de los fondos generacionales hasta tanto no se cuente con todos los estudios técnicos, de riesgo y jurídicos que fundamenten con claridad el impacto de esta reforma y el cumplimiento de los objetivos de los fondos generacionales. (Ref.: Oficio ATT-086-2025)

3.5.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Jurídicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de ley Expediente n.º 23.908, *Ley de protección a las personas consumidoras en la custodia de su dinero que administra cualquier entidad financiera en Costa Rica ya sea pública o privada, autorizada para este fin*. (Ref.: Oficio GGC-192-2025)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo JDN-6179-Acd-074-2025-Art-6, sobre presencialidad. (Ref.: Oficio GGC-204-2025)

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita remitir periódicamente un informe de avance del oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, en los cuales se hace referencia al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular. (Ref.: Oficio GGC-178-2025)

8.5.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Riesgo.

8.5.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de auditoría externa de riesgos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el cumplimiento del *Reglamento de Administración Integral de Riesgos* SUGEF 02-10 al 31 de diciembre de 2024, preparado por el Despacho Crowe Horwath S. A. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-28-2025-ART-3ª y oficio DIRCR-096-2025)

8.5.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de Perfil de Riesgo de Crédito por línea de negocio, el cual toma como base de análisis las expectativas financieras de la institución para el año 2025. Además, se recomienda a la Junta Directiva Nacional que solicite a la Gerencia General Corporativa la inclusión de un apartado sobre los indicadores de rentabilidad por línea de negocio significativa en los informes financieros. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-30-2025-Art-4)

8.5.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas. Dicho perfil pertenece al Manual Integral de Riesgo, específicamente al Tomo Principios Generales de Riesgo. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-33-2025-Art-7)

8.5.4.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, el Plan de trabajo del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio (ACUN) para el año 2025, en apego de lo establecido en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, *Reglamento de Gobierno Corporativo*, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, *Reglamento para calificar a las entidades supervisadas*. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-32-2025-Art-6)

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Sociedades Anónimas.

8.8.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos varios".

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta si es para esa sesión que se pensó en un cambio en el orden del día.

El secretario general Sr. León Blanco explica que el ajuste ya fue incluido en la agenda enviada a los directores, así que esta es la versión definitiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja la somete a votación.

La directora Sra. Palomo Leitón hace la observación de que los minutos asignados a la Auditoría Externa son pocos, ya que son bastantes puntos, con algunos de riesgo bastante importantes.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6188 celebrada el 25 de febrero de 2025”. (180)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6186.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja al no haber observaciones, somete a votación la aprobación del acta.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6186, celebrada el 18 de febrero de 2025”. (181)

ARTÍCULO 3

3.1.- La Junta de Crédito Local de San Carlos envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional por la adquisición de la cartera de Coopeservidores. (Ref.: Oficio BPTSCA-JCL-003-2025)

El secretario general Sr. León Blanco explica que la Junta de Crédito Local de San Carlos envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional por la adquisición de la cartera de Coopeservidores.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano agrega que la propuesta consiste en dar por conocido el oficio.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio BPTSCA-JCL-003-2025, mediante el cual la Junta de Crédito Local de San Carlos envía agradecimiento a la Junta Directiva Nacional por la adquisición de la cartera de Coopeservidores”. (165)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de enero 2025.

El secretario general Sr. León Blanco señala que se recibió el informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente a enero de 2025.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta es dar por conocido el Informe mensual.

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

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

“Dar por conocido el Informe mensual enviado por el Sr. Róger Porras Rojas, Gerente General de Popular Pensiones, sobre los eventos e indicadores económicos del mercado local e internacional correspondiente al mes de enero 2025.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6016-Acd-771-2023-Art-9”. (166)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, envía a la Asamblea Legislativa, la posición de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras sobre el expediente n.º 23.719. (Ref.: Oficio ATT-90-2025)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, envía a la Asamblea Legislativa la posición de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras sobre el expediente n.º 23.719.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano apunta que la propuesta es dar por conocido el oficio.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio ATT-90-2025, mediante el cual la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, envía a la Asamblea Legislativa la posición de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras sobre el expediente n.º 23.719”. (167)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

3.4.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, solicita a la Sra. Yin Leng Hong, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, CONASSIF, dejar sin efecto la implementación de los fondos generacionales hasta tanto no se cuente con todos los estudios técnicos, de riesgo y jurídicos que fundamenten con claridad el impacto de esta reforma y el cumplimiento de los objetivos de los fondos generacionales. (Ref.: Oficio ATT-086-2025)

El secretario general Sr. León Blanco explica que la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, solicita a la Sra. Yin Leng Hong, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, CONASSIF, dejar sin efecto la implementación de los fondos generacionales hasta tanto no se cuente con todos los estudios técnicos, de riesgo y jurídicos que fundamenten con claridad el impacto de esta reforma y el cumplimiento de los objetivos de los fondos generacionales.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano afirma que la propuesta consiste en dar por conocido el oficio.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio ATT-086-2025, mediante el cual la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores, solicita a la Sra. Yin Leng Hong, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, CONASSIF, dejar sin efecto la implementación de los fondos generacionales hasta tanto no se cuente con todos los estudios técnicos, de riesgo y jurídicos que fundamenten con claridad el impacto de esta reforma y el cumplimiento de los objetivos de los fondos generacionales”. (168)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

3.5.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Jurídicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de ley Expediente n.º 23.908, *Ley de protección a las personas consumidoras en la custodia de su dinero que administra cualquier entidad financiera en Costa Rica ya sea pública o privada, autorizada para este fin*. (Ref.: Oficio GGC-192-2025)

El secretario general Sr. León Blanco señala que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Jurídicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de ley Expediente n.º 23.908, *Ley de protección a las personas consumidoras en la custodia de su dinero que administra cualquier entidad financiera en Costa Rica ya sea pública o privada, autorizada para este fin*.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta es dar por conocido el oficio.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-192-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente de Asuntos Jurídicos de la Asamblea Legislativa en relación con el proyecto de ley Expediente n.º 23.908, Ley de protección a las personas consumidoras en la custodia de su dinero que administra cualquier entidad financiera en Costa Rica ya sea pública o privada, autorizada para este fin”. (169)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

El presidente Sr. Sánchez Sibaja advierte que no hay asuntos de la Presidencia ni de directores.

ARTÍCULO 9

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 10

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).

El secretario general Sr. León Blanco hace notar que el punto 8.5.1 también lo presenta Crowe Horwath, de modo que, si lo consideran oportuno, pueden verlo a continuación para que finalicen sus presentaciones.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano consulta si se trata de una propuesta de alteración del orden del día.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que sí. Seguidamente, somete a votación el cambio en el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Modificar el orden del día para conocer, de seguido, el siguiente punto: 8.5.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de auditoría externa de riesgos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el cumplimiento del Reglamento de Administración Integral de Riesgos SUGEF 02-10 al 31 de diciembre de 2024, preparado por el Despacho Crowe Horwath. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-28-2025-ART-3a y DIRCR-096-2025)”. (173)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

8.5.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe de auditoría externa de riesgos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el cumplimiento del Reglamento de Administración Integral de Riesgos SUGEF 02-10 al 31 de diciembre de 2024, preparado por el Despacho Crowe Horwath. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-28-2025-ART-3a y DIRCR-096-2025)

La representante de Crowe Horwath CR S. A. Sr. Araya Méndez inicia su presentación y saluda a los presentes. Indica que expondrá de manera ejecutiva el informe de riesgos que previamente fue presentado ante el Comité Corporativo de Riesgo. Menciona que esperará un momento para la visualización de la presentación de indicadores.

Explica que este informe se basa en el Acuerdo SUGEF 2-10, con corte al 31 de diciembre de 2024, y que su estructura responde a la normativa NIA 3000, lo que lo diferencia de los informes financieros tradicionales. Destaca que, aunque la mayoría de la información y descargos provienen de la Dirección Corporativa de Riesgo, el informe también evalúa las responsabilidades de todas las líneas de defensa dentro del marco general de gobernanza corporativa.

Muestra la metodología de evaluación, explicando que el informe se sustenta en dos pilares fundamentales: cumplimiento normativo y exposición al riesgo. En el primer pilar, se analiza el grado de cumplimiento de la organización con las normativas vigentes en función de las acciones establecidas. En el segundo pilar, se examina la exposición al riesgo considerando los hallazgos detectados y las oportunidades de mejora.

Señala que todas las acciones evaluadas presentan un nivel de riesgo normal, lo que implica que, si bien el riesgo no puede eliminarse por completo, se mantiene dentro de un nivel tolerable, siempre que no se presente ningún evento extraordinario y los controles establecidos sean efectivos y sostenibles en el tiempo.

Procede a leer la opinión de auditoría contenida en el informe:

En consecuencia, y en nuestra opinión, el proceso de administración integral de riesgos de Banco Popular y de Desarrollo Comunal al 31 de diciembre de 2024 es efectivo, oportuno y adecuado, en todos los aspectos importantes de conformidad con lo establecido en el Reglamento sobre administración integral de riesgos.

Aclara que, aunque esta opinión no es idéntica a la emitida en los estados financieros, se homologa en términos de su alcance y validez, considerándose una opinión sin salvedades o "opinión limpia".

Finalmente, menciona que existen algunas observaciones contenidas en la Carta de Gerencia, las cuales se indicarán posteriormente. Destaca la importancia de analizar mecanismos para sensibilizar los límites de riesgo actuales, tal como se ha solicitado en planes de acción previos.

Menciona que los indicadores de riesgo muestran que para todas las líneas de negocio se tiene el mismo límite de apetito, tolerancia y capacidad de riesgo. Indica que, debido a las diferencias inherentes en cada línea de negocio, sería conveniente evaluar la posibilidad de diferenciar estos límites.

Seguidamente, señala aspectos relacionados con el aumento en el perfil de riesgo sobre concentraciones y algunas agregaciones adicionales requeridas en el artículo 33 del marco normativo correspondiente. Explica que esta es una tarea que compete al área de riesgos, pero que también requiere la participación de la primera línea de defensa y de áreas expertas para realizar una segregación con mayor nivel de detalle.

Posteriormente, menciona observaciones respecto a la aplicación de ejercicios de *backtesting*, los cuales son exigidos por el marco normativo. Indica que, al analizar los ejercicios aplicados durante el año 2024, se evidenció que estos fueron implementados para los indicadores de VaR de precios. Sin embargo, al revisar los manuales normativos, se identificaron otros ejercicios que también debían aplicarse, pero cuya ejecución no fue evidenciada en este período, ni en la ejecución del *backtesting* ni en la justificación de su exclusión. Por ello, destaca la importancia de reforzar este proceso dentro del plan de trabajo o, en su defecto, actualizar el manual si algunos de estos ejercicios ya no son requeridos debido a cambios en el entorno.

A continuación, presenta dos aspectos de seguimiento. En primer lugar, menciona el proyecto de solución de riesgo crediticio, el cual tiene varios años en desarrollo sin que se haya implementado satisfactoriamente. Explica que este proyecto busca mitigar los riesgos operativos derivados de los procesos manuales de cálculo y, además, fortalecer tanto la gestión de colocaciones como el monitoreo de riesgos en la primera y segunda línea de defensa.

En segundo lugar, aborda el plan de contingencia de riesgos de mercado, indicando que, aunque en este período se evidenció su revisión, el marco normativo exige que dicha evaluación se acompañe de pruebas de simulación y ejercicios de tensión. Destaca que este proceso no se llevó a cabo en esta ocasión.

Finalmente, menciona el análisis de procesos considerados relevantes, los cuales han sido categorizados previamente de esta manera. Indica que algunos de estos procesos no han sido revalorados en los últimos dos o tres años y, debido a su importancia, su actualización oportuna es fundamental para ajustar los planes de acción o verificar si aún se encuentran dentro del nivel de apetito de riesgo definido.

Concluye su intervención mencionando que estas son las principales observaciones del informe y que queda a disposición para atender cualquier consulta o comentario.

Jorge Eduardo Sánchez Sibaja agradece la exposición y solicita a Eduardo Navarro Ceciliano la lectura de la propuesta de acuerdo.

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

Dar por conocido el Informe de auditoría externa de riesgos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el cumplimiento del Reglamento de Administración Integral de Riesgos SUGEF 02-10 al 31 de diciembre de 2024, preparado por el Despacho Crowe Horwath S. A.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 9 inciso I) y artículo 18 del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento Sobre Administración Integral de Riesgos.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe de auditoría externa de riesgos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sobre el cumplimiento del Reglamento de Administración Integral de Riesgos SUGEF 02-10 al 31 de diciembre de 2024, preparado por el Despacho Crowe Horwath S. A.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 9 inciso I) y artículo 18 del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento Sobre Administración Integral de Riesgos”. (174)
(Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-28-2025-ART-3a)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece a los representantes de Crowe Horwath.

Además, aclara un punto relacionado con la confidencialidad de la información. Explica que, en este caso particular, como en otros similares, algunos comentarios de los directores se consideran confidenciales, dado que el informe de auditoría externa es en gran parte de carácter público. Destaca la importancia de especificar este aspecto para evitar confusiones en la interpretación del acuerdo. En ese sentido, deja en claro que no se toma como confidencial nada que por su naturaleza sea de carácter público.

Finalmente, concluye la sesión agradeciendo la participación de los asistentes.

Al ser las **ocho horas con cuarenta y tres minutos** finalizan su participación virtual los representantes de Crowe Horwath Sra. Idania Salazar Salazar, Sr. Fabián Zamora, Azofeifa, Sr. Juan Carlos Lara Povedano, Sr. Luis Miguel Araya Méndez, Sra. Ana Graciela Ávila Gamboa y Sr. Jorge Chinchilla Castro.

Asimismo, el director Financiero Corporativo Sr. Johnny Monge Mata, el jefe a. i. de la División de Contabilidad Analítica Sr. Esteban Meza Bonilla y el jefe de la División Corporativa de Tributos Sr. Michael Chaves Ramírez.

ARTÍCULO 12

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo JDN-6179-Acd-074-2025-Art-6, sobre presencialidad.

Al ser las **ocho horas con cuarenta y cuatro minutos** Inicia su participación virtual el director de Soporte Administrativo Sr. Maykel Vargas García.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que han preparado tres escenarios para el regreso a la presencialidad.

El primer escenario contempla dos días presenciales y tres días virtuales, lo que no genera gastos administrativos adicionales y permite el uso completo de las instalaciones en todo el país.

El segundo escenario establece tres días presenciales y dos virtuales, lo que implica un esfuerzo presupuestario considerable.

El tercer escenario plantea la presencialidad total los cinco días de la semana, aunque se considera poco viable debido al impacto administrativo.

Aclara que el segundo escenario se implementará el próximo año, una vez que el edificio del Banco esté habilitado. Menciona que este factor afecta cualquier propuesta a largo plazo, ya que alquilar un edificio en este momento implicaría desocuparlo en poco tiempo, lo que generaría un gasto innecesario. Finalmente, da la palabra al Sr. Maykel Vargas para que presente las opciones.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que, una vez explicados los tres escenarios, someterá a votación cada uno de ellos para determinar en cuál se obtiene mayoría. Pide al Sr. Maykel Vargas García que sea lo más puntual posible en su exposición.

El director de Soporte Administrativo Sr. Vargas García agradece y explica que, con base en el acuerdo de la Junta Directiva Nacional, la Administración analizó la disponibilidad actual de espacio físico. Señala que se realizaron estudios para definir tres escenarios, procurando optimizar el uso de las instalaciones y minimizar costos operativos.

Detalla que el segundo escenario, de dos días presenciales y tres virtuales, es el que permite aprovechar el 100% de las instalaciones actuales. Además, afirma que la infraestructura disponible es suficiente para albergar a todo el personal que requiera presencialidad durante cinco días a la semana.

Menciona que, dentro de la organización, 105 personas no tienen modalidad de teletrabajo, mientras que el resto se ajustaría al esquema de dos días presenciales y tres virtuales.

Indica que, bajo este esquema, el 100% de los funcionarios deberán acudir a la presencialidad en distintos días según la disponibilidad de infraestructura. Resalta que esta opción permite una implementación inmediata, con fecha estimada para el 10 de marzo, lo que garantizaría el cumplimiento del Reglamento de Teletrabajo y permitiría comunicar los cambios con 10 días hábiles de antelación.

Destaca que esta alternativa no genera costos adicionales en seguridad, limpieza o servicios, dado que maximiza el uso de los edificios existentes.

Señala que, para optimizar espacios, se ha considerado aislar algunas áreas, como el CTI y la Dirección de Soporte al Negocio, dado su alto número de colaboradores. Menciona que, una vez se concrete el traslado al Edificio Metropolitano, se podrá garantizar que toda la población laboral cumpla con un mínimo de tres días presenciales y dos virtuales.

Sobre el edificio de La Uruca, explica que, una vez se complete la mudanza al Edificio Metropolitano, podría utilizarse para aumentar la capacidad de la Dirección de Soporte al Negocio para trabajar tres días presenciales y dos virtuales, ya que cuenta con aproximadamente 700 funcionarios. También menciona la posibilidad de trasladar allí el consultorio médico, actualmente en operación, y valorar el traslado de la oficina comercial, que se encuentra a 500 metros de esta ubicación. Este cambio permitiría mejorar el servicio a los clientes y reducir costos, eliminando un gasto de aproximadamente \$70.000 dólares anuales en alquileres.

Finalmente, en relación con el segundo escenario, de tres días presenciales y dos virtuales, indica que su implementación requeriría una inversión anual superior a los \$450.000 dólares, debido a que las instalaciones actuales no serían suficientes, lo que obligaría a arrendar nuevos espacios.

Explica que el arrendamiento de nuevas instalaciones implicaría una inversión temporal, ya que muchos de los funcionarios que se reubicarían en estos espacios tendrían que trasladarse nuevamente en un plazo estimado de un año, cuando se complete el traslado al edificio metropolitano.

Menciona que, debido a esta temporalidad, el alquiler incluiría mobiliario, servicios de seguridad y demás requerimientos operativos para el funcionamiento de las oficinas. Estima que, bajo estas condiciones, el costo anual ascendería a aproximadamente \$453.000 dólares.

En cuanto al escenario de presencialidad total (cinco días a la semana), señala que representaría una inversión significativamente mayor. Indica que la administración ha valorado esta opción y, considerando los cálculos presentados, la inversión rondaría los 5 millones de dólares.

Ante este panorama, sugiere reconsiderar el proyecto del edificio metropolitano número dos, el cual ya cuenta con planos y diseño. Explica que esta opción permitiría alcanzar el objetivo de contar con un edificio propio para la operación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación y resume las tres opciones, destacando la alternativa de dos días presenciales por semana.

El director de Soporte Administrativo Sr. Vargas García aclara que este escenario no generaría costos ni gastos adicionales y que todos los funcionarios podrían acomodarse dentro de las instalaciones existentes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea una consulta y solicita conocer los costos de aumentar la presencialidad a más de dos días por semana. También pregunta si existe información sobre los costos asociados a la no presencialidad, en términos de impacto en fuerza de ventas, eficiencia y efectividad.

Solicita, además, información sobre la cantidad de días de virtualidad total antes de considerar el esquema 2x3.

El director de Soporte Administrativo Sr. Vargas García explica que no se han cuantificado los efectos en productividad, pero sí los ahorros generados por la reducción de alquileres. Señala que, tras el ajuste de espacios y la concentración de operaciones en La Uruca, el Banco cerró aproximadamente 12.000 m² de oficinas alquiladas, lo que resultó en un ahorro de \$1.8 millones anuales.

Aclara que, aunque cuentan con datos sobre costos inmobiliarios, no disponen de información cuantificada sobre productividad o impacto en eficiencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja reflexiona sobre la respuesta recibida y consulta a la gerente si esto significa que el Conglomerado no tiene conocimiento del impacto económico de la virtualidad, sino únicamente del ahorro generado en costos administrativos.

Continúa cuestionando si el Banco cuenta con mecanismos de control para determinar quién realmente ha estado trabajando en modalidad presencial y quién en virtualidad. Explica que, si no se pueden cuantificar estos datos, significa que solo se han medido los ahorros en servicios básicos, como electricidad y agua, sin considerar las pérdidas potenciales derivadas de la virtualidad.

Insiste en que, si el Banco no tiene cuantificado el impacto de la virtualidad en las ventas y productividad, entonces no cuenta con los mecanismos necesarios para evaluar su efectividad. Plantea que esto pone en duda si la institución tiene la capacidad de identificar situaciones como empleados que han estado en modalidad virtual por años sin evidencia de su productividad.

Indica que esta falta de capacidad puede que no haya permitido determinar situaciones como funcionarios que tenían largos períodos sin poner un pie en el Banco y no se sabe qué produjeron esos funcionarios en la virtualidad.

Luego, dirige su comentario a la gerente y plantea una nueva inquietud: si dentro de la propuesta se contempla a los directores de área en la misma categoría que a los empleados de menor rango. Considera que, dado el nivel salarial de los directores, deberían asistir presencialmente los cinco días de la semana, para que contribuyan al control y supervisión del personal que trabaja en la modalidad 2 días presenciales y 3 virtuales.

Subraya que, mientras se implementan mecanismos de control, podría pasar demasiado tiempo antes de tener resultados concretos. En ese sentido, enfatiza la importancia de tomar decisiones eficientes y evitar prolongar innecesariamente la discusión sobre asuntos en los que ya hay consenso.

La directora Sra. González Mora interviene brevemente y señala que la presentación no cumple en su totalidad con el acuerdo, ya que solo se expone información sobre los costos de cada escenario, sin incluir datos sobre productividad o beneficios. Afirma que, sin esta información, no es posible aceptar el acuerdo ni tomar una decisión fundamentada.

La directora Sra. Palomo Leitón busca confirmar que, bajo el primer escenario de 2 días presenciales y 3 virtuales, se estarían incorporando 729 personas a la presencialidad.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde que el esquema correcto es 2 días presenciales y 3 virtuales, con implementación inmediata a partir del 10 de marzo.

La directora Sra. Palomo Leitón menciona que, según la información presentada, 729 personas serían incorporadas a la presencialidad. También hace referencia a un grupo de 105 personas que ya asisten presencialmente el 100% del tiempo y a otro grupo de 624 personas que trabajan bajo un esquema de rotación.

Expresa su preocupación respecto a que, si bien el esquema 2 días presenciales y 3 virtuales no genera costos adicionales, su impacto en la productividad será evidente. Indica que, aunque la información presentada sugiere que este modelo no representa un gasto, tampoco se han medido las pérdidas derivadas de la virtualidad, lo cual es crucial para evaluar correctamente el efecto del cambio.

Señala que, desde la transición de la presencialidad a la virtualidad, no se ha cuantificado cuánto negocio se ha dejado de generar, lo que hace más difícil tomar decisiones informadas sobre la mejor modalidad de trabajo.

Si ahora se puede tomar la decisión de optar por la presencialidad sin costos para el Banco, porque se habla de generar ahorro, es una decisión administrativa donde debería girarse la instrucción. Si después se valoran los ₡453.000 millones de gasto versus lo mencionado por la Sra. González Calderón de cuánto se estimará por negocio, correspondería valorar el siguiente paso.

De su parte, considera que se deben ir tomando decisiones y ganando batallas cortas. Se inclina por aprobar la modalidad 2x3, porque es un mensaje inmediato que se daría a la población.

El director Sr. Espinoza Guido considera que la Junta Directiva Nacional no debe desgastarse en temas tan minuciosos y de tanto detalle, porque se está cayendo en la trampa del *micromanagement* y es muy peligroso. Les insta a cumplir el rol de directores, viendo estrategia y más, control de las acciones administrativas para cumplir dicha estrategia. Los gerentes del Banco Popular son super competentes y algunos de los directores de este seno, al ser gerentes, caen en la trampa de querer gerenciar este Banco, pero la Sra. Carvajal Vega es la gerente y tiene un equipo competente, por tanto, solicita que la dejen trabajar.

El acuerdo es muy claro, que traigan lo que pide el acuerdo, no la combinación de la jornada presencial y virtual, es una decisión administrativa. La idea es potenciar los recursos y la plataforma de costo fijo, que es un costo hundido, vengan o no los trabajadores. La Gerencia debe hacer esa valoración para que la combinación de los recursos cumpla y persiga los objetivos de esta Junta Directiva en términos de la estrategia.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que este tema es bastante complejo en el nivel de la organización.

Hay áreas que no tienen presencialidad, están 100% virtual desde que inició el tema pandémico y la decisión de optar por el teletrabajo fue por la pandemia.

En ese momento, no se habló de la rentabilidad ni de estar en el hogar con una productividad medida, eso no se tiene, fue una decisión bajo la coyuntura mencionada.

Estima que en los nuevos tiempos el trabajo híbrido es necesario, se está en un proceso de innovación y transformación, por tanto, se requieren los equipos en el Banco, encargándose de las estrategias para poder salir con los compromisos del país y de la propia Junta Directiva.

La decisión de 2x3 es administrativa, que es la más viable, pues en 8 meses estarán en San José y pasarán a 3x2.

El Sr. Sánchez Sibaja le habló ayer de tener a los directores del Banco de forma presencial al 100%, decisión que se puede tomar si este seno lo tiene bien. Al venir la gente en grupos, debe haber un general en el Banco para que los reciba y dar el ejemplo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja acota que, como único mecanismo de control. Pregunta cómo se hace. Lo plantea para poner en evidencia que no se tiene ese detalle, eso es todo.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega expresa que, si lo tienen a bien, el escenario administrativo 2x3 sería el escenario más viable y, en el caso de las jefaturas, que se presenten 100% de manera presencial, lo cual ayudaría a crear el círculo virtuoso para que los colaboradores perciban a sus líderes en trabajo presencial. Enfatiza en que es una decisión administrativa, pero en el Banco hay mucho recelo con el asunto del teletrabajo, lo cual sucede en toda la industria e instituciones, por eso, la Gerencia trajo los escenarios solicitados, proponiendo que el escenario 2x3 es el más viable, y 3x2 a partir del siguiente año, cuando se tenga el nuevo Edificio Metropolitano.

La directora Sra. González Mora recalca que esta decisión no es de la Junta Directiva, sobre lo cual insta a tener el debido cuidado. Corresponde dar por conocido el informe, el cual estaría en cumplimiento parcial del acuerdo.

El director Sr. Espinoza Guido enfatiza en que la Junta Directiva no debe aprobar una decisión de carácter administrativo, simplemente, dar por cumplido el acuerdo solicitado, si a bien se tiene. Le gustaría tener más elementos, pero, de plano y partiendo de cero, lo que se obtenga de presencialidad es importante para efectos de los planes de trabajo de la Gerencia, pero no ve a este seno haciendo ese acuerdo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que la propuesta de acuerdo es dar por cumplida la solicitud realizada, sobre lo cual se presentaron tres escenarios.

La directora Sra. Solano Brenes coincide en que esta labor es administrativa, pero desea solicitar en el acuerdo que en determinado tiempo se informe.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano menciona que la propuesta de acuerdo es dar por conocido el oficio sobre el plan progresivo de regreso a la presencialidad de los colaboradores del Banco, acorde con las necesidades de competitividad de la industria.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que sería complementar con el 100% de presencialidad para todas las jefaturas y direcciones del Banco.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta y que el acuerdo sea público, para que el personal se entere del apoyo que se está dando a la Administración, la cual, técnicamente, determina lo que corresponde en el campo de la presencialidad, para que la productividad de la Institución aumente.

Todos los directores presentes están de acuerdo con la propuesta y en firme.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio GGC-204-2025, mediante el cual la Gerencia General Corporativa presenta un plan para la distribución de espacios y alternativas para el retorno a la presencialidad en el Banco Popular.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6179-Acd-074-2025-Art-6”. (175)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 13

8.4.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, atiende el acuerdo de la Junta Directiva Nacional en el que se solicita remitir periódicamente un informe de avance del oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, en los cuales se hace referencia al tema de seguridad y protocolos de custodia de efectivo del Banco Popular. (Ref.: Oficio GGC-178-2025)

El subgerente general de operaciones Sr. Mora Mora explica que el acuerdo 1404 correspondió a un informe de la Auditoría Interna en cuanto al manejo de efectivo, especialmente, sobre las bóvedas, de donde emanó una serie de recomendaciones sobre la parte física. Había errores en las cámaras de circuito cerrado de vigilancia y mejoras que se atendieron sobre las dos bóvedas principales en el ambiente laboral.

Hubo observaciones sobre el trabajo que se debe hacer de parte de los encargados de bóveda en cuanto a la revisión permanente del efectivo.

Las observaciones se atendieron al 100% en cuanto al oficio AF-212, sobre la infraestructura y las observaciones. Actualmente, la División de Control Interno ha reforzado los protocolos y la supervisión de estos en el trabajo de bóvedas, garantizando así que el efectivo de las bóvedas tenga los elementos de control necesarios, siendo este elemento vulnerable, al ser un banco con los volúmenes de efectivo conocidos.

Hay tres recomendaciones en cuanto a la oportunidad del uso de efectivo y los medios electrónicos, para disminuir el efectivo. El último informe enfatizó en que el Banco es deficitario en efectivo, hay que estar comprando a los bancos públicos y privados el efectivo, lo cual tiene un costo de transporte y seguros, entonces, cuanto menos se use el efectivo, se genera mayor rentabilidad.

Ya se implementó lo respectivo, sobre el cobro de comisiones, para retiros superiores a los cuatro por mes, lo cual ha disminuido el uso de efectivo. Ahora, se analiza con la tribu de datos modelos que permitan ser más precisos en el uso de efectivo tanto en cajeros automáticos como en las bóvedas. Se está en proceso de determinar el nivel óptimo de efectivo en cada uno de estos centros.

Después, se implementaron las comisiones en el retiro y se está en el proceso para que, una vez certificados los cajeros con el nuevo modelo internacional, permitan dar servicios reciclados, es decir, que el cajero permita el depósito del efectivo y lo utilice para hacer devoluciones a otros usuarios.

El proyecto en marcha también apunta a la mejora en la *app* y en la web, lo cual permitirá usar un canal digital con menos efectivo.

Las transferencias masivas son parte de las decisiones en la hoja de ruta. El otro tema es la certificación y, una vez dada, permitirá agregar valor a los cajeros, a fin de que suministren tanto dólares como colones, por lo menos, en zonas estratégicas.

El 73% de las recomendaciones ya fueron atendidas y quedan 3 pendientes sobre los hallazgos de la Auditoría. Se ha puesto especial atención a estas observaciones por lo delicado que es el tema del efectivo en el Banco. Se ha referido al cumplimiento del acuerdo y al seguimiento del caso.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto manifiesta que, efectivamente, y según los registros de su Área quedan tres recomendaciones en proceso de atención por parte de la Administración. Estas son clave, pues una tiene relación con desarrollos tecnológicos y tener una herramienta que permita generar información estadística, análisis predictivos y modelos en materia de gestión del efectivo. La definición de estrategia para gestionar efectivo está en proceso también de ejecución. La última recomendación se vincula con activar el reciclaje de efectivo en los cajeros multiservicios. Dos de las recomendaciones están para cumplirse el 31 de diciembre 2025 y otra, al 30 de junio de dicho año.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la propuesta de acuerdo: *Dar por recibido el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2.*

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido el informe trimestral de la atención de las recomendaciones contenidas en el oficio AG-174-2023 y el informe AF-212-2023, en atención al acuerdo JDN-6064-Acd-1404-Art-10-Inc-2”. (176)
(Ref.: Oficio GGC-178-2025)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 14

8.5.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de Perfil de Riesgo de Crédito por línea de negocio, el cual toma como base de análisis las expectativas financieras de la institución para el año 2025. Además, se recomienda a la Junta Directiva Nacional que solicite a la Gerencia General Corporativa la inclusión de un apartado sobre los indicadores de rentabilidad por línea de negocio significativa en los informes financieros. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-30-2025-Art-4)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que sea puntual por la hora que es y para dejar el acuerdo listo.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas detalla que el primer punto consiste en actualizar el perfil de riesgo de crédito por líneas de negocios significativas, considerando las proyecciones financieras para el 2025.

La propuesta es aumentar los indicadores de 22 a 32, y para cada línea de negocio, en vez de cuatro indicadores, habría seis. Se está dando más importancia a la pérdida esperada y a las alertas para las moras tempranas.

Se refiere solo a consumo, señala la pérdida esperada, esta se calibró con base en las proyecciones financieras, especialmente en temas de estimación y participación relativa de cada una de las líneas de negocio; anota brevemente que se le otorgó un mayor peso a los últimos meses.

Observa que, en este caso, el valor observado para la pérdida esperada fue un 2,78% y el apetito es un 4,2%. Para la mora temprana, que es un indicador nuevo, de 1 a 30 días, el valor observado en el mes fue de 16,25%.

A partir del histórico y al hacer una distribución de percentiles, se determinaron los niveles de apetito y se definieron tres y cinco desviaciones estándar para definir tolerancias y capacidad; dice que esto se realizó para cada una de las líneas de negocio.

En resumen, se eliminó el indicador de rentabilidad en todas las líneas de negocio, fundamentalmente porque lo que debe gestionarse desde la perspectiva de Riesgo, es la pérdida esperada y le corresponde al área financiera alinear los insumos de pérdida esperada que monitorean precisamente a través de la pérdida esperada, las moras tempranas y la mora mayor a 90 días.

Tal y como se anunció en el punto de la presente agenda, la idea es que el indicador de rentabilidad sea monitoreado de manera permanente por el área financiera. Además, se calibran los indicadores de pérdida esperada y en el caso del SBD, se incluye ese indicador como parte de los indicadores que antes no estaban.

Reitera que se incorporaron indicadores de mora temprana, de 1 a 30 días, de 31 a 60 días y de 61 a 90 días.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *1. Aprobar el Perfil de Riesgo de Crédito por línea de negocio, el cual toma como base de análisis las expectativas financieras de la institución para el año 2025.*

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa la inclusión de un apartado sobre los indicadores de rentabilidad por línea de negocio significativa en los informes financieros.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 26 inciso a) y artículo 27 inciso b) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento Sobre Administración Integral de Riesgos.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar el Perfil de Riesgo de Crédito por línea de negocio, el cual toma como base de análisis las expectativas financieras de la institución para el año 2025.

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa la inclusión de un apartado sobre los indicadores de rentabilidad por línea de negocio significativa en los informes financieros.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 26 inciso a) y artículo 27 inciso b) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento Sobre Administración Integral de Riesgos”. (177)
(Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-30-2025-Art-4)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 15

8.5.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas. Dicho perfil pertenece al Manual Integral de Riesgo, específicamente al Tomo Principios Generales de Riesgo. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-33-2025-Art-7)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas introduce el tema, presenta la actualización del Perfil de Riesgo del Conglomerado y del Manual Integral de Riesgo, destaca los principales cambios y señala la actualización del consumo de capital según los tipos de riesgo, por supuesto, incluyendo a las sociedades.

Afirma que este es un tema que también ya discutieron con el equipo de supervisión de Sugef para aclarar que no necesariamente lo que está en tolerancia debe estar sujeto a un plan de acción, sino lo que estaría en capacidad. Esto es muy importante para los efectos observados por la Superintendencia.

Finaliza la presentación de este tema.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano le da lectura a 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., acuerda por unanimidad:

Aprobar el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas. Asimismo, que se realicen las modificaciones que corresponda al Manual Integral de Riesgo.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si hay alguna consideración especial del Comité con respecto a la propuesta de la Dirección Corporativa de Riesgo.

La directora Sra. González Cordero destaca una consideración especial de la Auditoría Externa, además, de la Auditoría Interna y del Comité. Afirma que se incluye la advertencia AG-12 con el adicional AG-20 y la referencia a todo el trabajo hecho en el año a partir del mes de abril y cuando muchos de los indicadores dejaron de ser adecuados.

Afirma que se incluyen los comentarios, indicaciones, solicitudes y acuerdos.

Adicionalmente, recuerda que los comentarios recién hechos por el auditor externo del Sr. Luis Miguel Araya Méndez giraron en torno no solo a tener un plan de acción para cambiar la batería de indicadores y que estos fueran adecuados, sino revisarlos porque dejaron de ser propicios para analizar el comportamiento de las líneas de crédito segregadas por ubicación, sector y actividad.

Afirma que este cambio propuesto solventa precisamente las deficiencias que les señalaba la Auditoría Externa.

Finalmente, confirma que se incluye un documento que vendrá posteriormente y completará la información sobre lo que se ha dicho y trabajado.

El director Sr. Espinoza Guido indica que le parece importante que el contexto señalado por la directora Sra. González Cordero quede bien asentado en el acta porque esta discusión viene desde hace bastante tiempo y no debe pasar desapercibida como contexto para la aprobación de este perfil de riesgo institucional.

Agradece el detalle a pesar de que estaba en el material.

La directora Sra. González Cordero observa que viene doble, explica que se le pidió a la Auditoría y destaca el AG-20 que circulará. Precisa que se discutirán en el Comité Corporativo de Riesgo todos los detalles.

Lo importante es que, producto de todo el trabajo realizado, hoy se presenta esta propuesta en apego a lo que se ha gestionado.

El director Sr. Espinoza Guido agradece los comentarios y el espacio.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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

“Aprobar el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas.

Asimismo, que se realicen las modificaciones que corresponda al Manual Integral de Riesgo.

Lo anterior de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10 *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*”. (178)
(Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-33-2025-Art-7)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 16

8.5.4.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, el Plan de trabajo del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio (ACUN) para el año 2025, en apego de lo establecido en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, *Reglamento de Gobierno Corporativo*, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, *Reglamento para calificar a las entidades supervisadas*. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-32-2025-Art-6)

Al ser las **nueve horas con treinta y dos minutos**, inicia su participación virtual el jefe a. i. del Área de Cumplimiento Normativo Sr. Daniel Sánchez Matarrita.

La directora Sra. González Cordero introduce el tema, observa que este es un plan de trabajo propuesto por el Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio (ACUN), pero recuerda que el área viene con una estructura nueva y una vez que entren los encargados, deberán revisar el plan.

Afirma que es un plan previo y sujeto a cambios de la nueva jefatura que llegará.

El jefe a. i. del Área de Cumplimiento Normativo Sr. Sánchez Matarrita inicia la presentación con el desglose del plan de trabajo 2025 del área que representa.

Este plan de trabajo se presenta después de que fue conocido por el Órgano Director a través del acuerdo tomado en la sesión n.º 6178 y especifica el acuerdo n.º 067 del año 2025. Recuerda que en esa oportunidad se dio por conocido el plan de trabajo de manera integral de la Dirección Corporativa de Riesgo.

Lo anterior, en sesión de esta Junta Directiva n.º 6022, acuerdo n.º 848 del año 2023 y a la actividad número 3 del Plan de Trabajo de la Dirección Corporativa de Riesgo.

De manera integral, el plan de trabajo del Área de Cumplimiento Normativo se enfoca en un alcance conglomeral, a través de tres pilares que son los pilares de prevención, detección y corrección.

Inicia con las actividades de prevención y confirma que han establecido la definición del perfil de riesgos, el fomento de la cultura a través de diferentes sesiones de sensibilización con todos los integrantes del Conglomerado.

Destaca la gestión de normas nuevas, modificadas e internas a través del seguimiento de los cambios normativos, de regulaciones internas externas, proporcionar informes y asesorar a la órgano de dirección, tanto a esta Junta Directiva Nacional como las juntas directivas de las sociedades.

Pasa a los temas de detección y afirma que se enfocan en los seguimientos a través de los monitoreos. Inician con un monitoreo de intermediación financiera en la parte de Banco Popular y seguimiento integral de los cambios normativos a través de la implementación de normas nuevas con los seguimientos de los planes de trabajo. Esto de forma conglomeral.

Explica que, durante este primer trimestre, efectúan el seguimiento de la Ley 9699, que es la Ley de responsabilidad de las personas jurídicas sobre cohechos domésticos, soborno transnacional y otros delitos, el seguimiento se les aplica a las seis unidades estratégicas del Conglomerado.

También han definido un seguimiento conglomeral relacionado con el acuerdo CONASSIF 12-21, que es el *Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva aplicables a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786*.

En el caso de cada unidad estratégica también se revisan los lineamientos específicos respecto al acuerdo CONASSIF 12-21.

Reporta que para el tercer trimestre se tiene cronometrada la autoevaluación del nivel de madurez de cumplimiento normativo para las seis unidades estratégicas. En el caso de la Sociedad de Servicios Compartidos, para este 2025 aplicarían, al igual que se hizo en la primera ocasión con todas las otras unidades estratégicas, una autoevaluación de madurez en formato de diagnóstico para validar la gestión realizada en la organización.

Añade que partir de 2026 ya tendría una calificación que empezaría a medir su nivel de madurez, iniciando con un 70%.

Observa que para el último trimestre está planificada la revisión de la fiscalización de los contratos en las líneas de negocio significativas; esto para medir el cumplimiento a las declaraciones de fiscalizadores sobre los contratos bajo su control. Aclara que se enfocarán únicamente en líneas de negocio significativas para así hacer una revisión más integral.

Finalmente, se realizará un análisis de grupos completos de datos para identificar patrones reiterados de fallo en temas de cumplimiento normativo.

Respecto a las actividades de corrección, que es el último pilar, ejecutan diferentes actividades de seguimiento, enfocados principalmente en establecer o atender el plazo establecido por los requerimientos que realizan las superintendencias, auditorías, específicamente a la función de Cumplimiento.

De igual manera les darán seguimiento a los planes de acción de los informes de auditoría e informes emitidos por el regulador para cada una de las unidades estratégicas.

Afirma que se ejecuta un seguimiento a los planes de mitigación de las brechas identificadas de acuerdo con el proceso de la autoevaluación de madurez que se ha realizado previamente. También les dan un seguimiento a los planes de mitigación de todos los eventos relacionados con cumplimiento normativo y regulatorio, tanto en las brechas que se identifican por los seguimientos de los indicadores establecidos para el cumplimiento normativo, como de los seguimientos de las normas nuevas o las modificadas.

Destaca, además, la incorporación de cualquier implementación adicional que esté relacionada con temas de cumplimiento normativo.

Resume que lo recién expuesto correspondió a las actividades generales para cada uno de los perfiles y queda a la orden para responder las consultas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee propuesta de acuerdo: *Aprobar el Plan de Trabajo del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio (ACUN) para el año 2025, en apego de lo establecido en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento de Gobierno Corporativo, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, Reglamento para calificar a las entidades supervisadas.*

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento de Gobierno Corporativo, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, Reglamento para calificar a las entidades supervisadas.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el Plan de Trabajo del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio (ACUN) para el año 2025, en apego de lo establecido en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, *Reglamento de Gobierno Corporativo*, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, *Reglamento para calificar a las entidades supervisadas*.”

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, *Reglamento de Gobierno Corporativo*, y el artículo 9 del Acuerdo SUGEF 24-22, *Reglamento para calificar a las entidades supervisadas*”. (179)
(Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-32-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con treinta y nueve minutos**, finaliza su participación virtual el jefe a. i. del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sr. Daniel Sánchez Matarrita.

ARTÍCULO 17

9.- Asuntos Varios.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega invita a la inauguración de la sucursal de este Banco Popular en San Carlos que se realizará el próximo viernes. El presidente Sr. Sánchez Sibaja tendrá algunas palabras para ese día y espera que puedan acompañarlos.

Les pide a los demás miembros de esta Junta Directiva informarle si desean participar en el evento.

ARTÍCULO 18

El director Sr. Espinoza Guido reconoce que olvidó hacer una intervención en Asuntos de Directores y consulta cómo va el proceso para el nombramiento de la Junta Directiva de Popular Seguros. Recuerda que vence en el mes de marzo y lo consulta para no andar luego en carreras como recién sucedió con las otras sociedades.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja cree que ya casi está todo listo y le pide al vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comentarlo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano entiende que ya se había hecho una evaluación y está pronta a subir, comenta ya se avanzó y cree que hay bastantes candidatos, 11 o 12 que cumplen.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que el volumen hizo que se lerdearan.

Aprovecha para comentar que se ha estado en todo al mismo tiempo y confirma que también está el tema de las juntas de crédito local.

Aprovecha para mencionar el tema del auditor, afirma que ya está casi finiquitado en sus primeras etapas para decidir lo correspondiente.

El director Sr. Espinoza Guido agradece la respuesta.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja levanta la sesión.

Al ser las **NUEVE HORAS CON CUARENTA Y UN MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General