

## SESIÓN ORDINARIA 6189

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y NUEVE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y OCHO MINUTOS** del **MIÉRCOLES VEINTISÉIS DE FEBRERO DE DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes presenciales: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Shirley González Mora, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, y la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón. Asistentes virtuales: la directora Sra. Iliana González Cordero, y la directora Sra. Nidia Solano Brenes. Además, participaron de manera presencial: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el asesor jurídico Sr. Manuel Rey González, y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco. Asimismo, de forma virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

### 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. Informa que la Sra. González Cordero y la Sra. Solano Brenes participan virtualmente.

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 6187.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Hazel Valverde Richmond superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, a partir del 21 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años. (Ref.: Oficio CNS-1915/07)

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró al señor José Carlos Rojas Vargas intendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, a partir del 17 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años. (Ref.: Oficio CNS-1915/08)

3.3.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Leng Hong Monteverde, integrante del Consejo, presidenta del Conassif, por un periodo de 2 años, a partir del 15 de febrero de 2025 y hasta el 15 de febrero de 2027. (Ref.: Oficio CNS-1915/06)

3.4.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Hong Monteverde, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, para conocer temas relacionados con la Superintendencia de Pensiones, por un periodo de 2 años, a partir del 18 de febrero de 2025 y hasta el 18 de febrero de 2027. (Ref.: Oficio CNS-1916/04)

3.5.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada a la Junta Directiva Nacional y a las Juntas Directivas de las Sociedades, el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 2025, lo cual fue definido por la organización el 15 de enero de este mismo año. (Ref.: Acuerdo CCC-03-ACD-33-2025-Art-6)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

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

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

## 8.- Asuntos Resolutivos:

### 8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

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

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el Informe de seguimiento de acuerdos con corte al 15 de febrero de 2025. (Ref.: Oficio SJDN-0021-2025)

### 8.3.- Comités de Apoyo.

#### Comité Corporativo de Cumplimiento.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe mensual de avance de enero del 2025 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022.

Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional, el cierre del inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7, relacionado con el informe mensual de avance del plan correctivo, ya que el próximo informe debe contemplar la culminación del Plan Correctivo al 31 de marzo del 2025. (Ref.: Acuerdo CCC-03-ACD-41-2025-Art-14)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del propio Comité Corporativo de Cumplimiento. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional, la modificación de la actividad n.º8 del Plan de Trabajo del 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: Acuerdo CCC-03-Acd-32-2025-Art-5)

#### Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.3.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones traslada, para aprobación, la base técnica para el proceso de entrevistas a los candidatos que conforman la terna para asumir el puesto de oficial adjunto de Cumplimiento. (Ref.: Acuerdo CCNR-3-ACD-23-2025-Art-7)

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

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, la actualización de la *Política de Pagos a Terceros Punto BP*. (Ref.: Oficio GGC-182-2025)

### 8.5.- Comités de Apoyo.

#### Comité Corporativo de Riesgo.

8.5.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la revisión y actualización de los Tomos I, II, III, IV y V del Manual Integral de Riesgo de la Institución. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-31-2025-Art-5)

8.5.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de tecnología de información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en atención del acuerdo CCR-22-ACD-223- 2024-Art-3, mediante el cual ese Comité le solicitó que incluyera las observaciones planteadas y las validara con los departamentos de tecnología de información de las diferentes sociedades anónimas. Dicho acuerdo se considera cumplido. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-34-2025-Art-8)

### 8.6.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

### 8.7.- Sociedades Anónimas.

### 8.8.- Otras dependencias internas o externas.

### 8.9.- Asamblea de Cuotistas.

## 9.- Asuntos varios".

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 6189 celebrada el 26 de febrero de 2025”. (198)**

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6187.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** al no haber ninguna observación, 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 6187, celebrada el 19 de febrero de 2025”. (199)**

## **ARTÍCULO 3**

3.1.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Hazel Valverde Richmond superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, a partir del 21 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años. (Ref.: Oficio CNS-1915/07)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Hazel Valverde Richmond superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras a partir del 21 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años. Añade que para estos puntos de nombramientos se sugiere enviar una felicitación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el oficio CNS-1915/07, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Hazel Valverde Richmond superintendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, a partir del 21 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que envíe una nota de felicitación y deseos de éxito a la señora Hazel Valverde Richmond por su nombramiento como superintendente general de entidades financieras”. (182)**

## **ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró al señor José Carlos Rojas Vargas intendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, a partir del 17 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años. (Ref.: Oficio CNS-1915/08)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró al señor José Carlos Rojas Vargas intendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras a partir del 17 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años.

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

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

**“1. Dar por conocido el oficio CNS-1915/08, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró al señor José Carlos Rojas Vargas intendente de la Superintendencia General de Entidades Financieras, a partir del 17 de febrero de 2025, por un periodo de cinco años.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que envíe una nota de felicitación y deseos de éxito al señor José Carlos Rojas Vargas por su nombramiento como intendente de entidades financieras”. (183)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 5**

3.3.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Leng Hong Monteverde, integrante del Consejo, presidenta del Conassif, por un periodo de 2 años, a partir del 15 de febrero de 2025 y hasta el 15 de febrero de 2027. (Ref.: Oficio CNS-1915/06)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Leng Hong Monteverde, integrante del Consejo, presidenta del Conassif por un periodo de dos años, a partir del 15 de febrero de 2025 y hasta el 15 de febrero de 2027.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el oficio CNS-1915/06, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Leng Hong Monteverde, integrante del Consejo, presidenta del Conassif, por un periodo de 2 años, a partir del 15 de febrero de 2025 y hasta el 15 de febrero de 2027.**

**2. Instruir a la Secretaría General para que envíe una nota de felicitación y deseos de éxito a la señora Yin Leng Hong Monteverde por su nombramiento como presidenta del Conassif”. (184)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 6**

3.4.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Hong Monteverde, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, para conocer temas relacionados con la Superintendencia de Pensiones, por un periodo de 2 años, a partir del 18 de febrero de 2025 y hasta el 18 de febrero de 2027. (Ref.: Oficio CNS-1916/04)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Hong Monteverde, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, para conocer temas relacionados con la Superintendencia de Pensiones por un periodo de dos años, a partir del 18 de febrero de 2025 y hasta el 18 de febrero de 2027.

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 CNS-1916/04, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica que se nombró a la señora Yin Hong Monteverde, presidenta del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, para conocer temas relacionados con la Superintendencia de Pensiones, por un periodo de 2 años, a partir del 18 de febrero de 2025 y hasta el 18 de febrero de 2027”. (185)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 7**

3.5.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada a la Junta Directiva Nacional y a las Juntas Directivas de las Sociedades, el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 2025, lo cual fue definido por la organización el 15 de enero de este mismo año. (Ref.: Acuerdo CCC-03-ACD-33-2025-Art-6)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que el Comité Corporativo de Cumplimiento traslada a la Junta Directiva Nacional y a las juntas directivas de las Sociedades el oficio DOCCORP-0161-2025, donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** agrega que la propuesta de acuerdos consiste en dar por conocidos los cinco asuntos informativos, y en aquellos de los nombramientos, instruir a la Secretaría General para que envíe una nota de felicitación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo CCC-03-ACD-33-2025-Art-6, mediante el cual el Comité Corporativo de Cumplimiento traslada a la Junta Directiva Nacional y a las Juntas Directivas de las Sociedades, el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 2025, lo cual fue definido por la organización el 15 de enero de este mismo año”. (186)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 8**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** emite un recordatorio para el acto del viernes siguiente en San Carlos.

#### **ARTÍCULO 9**

5.- Asuntos de directores.

**La directora Sra. González Mora** indica que tiene tres temas.

El segundo es igualmente una solicitud a la Administración para que rinda a este órgano de dirección un informe relacionado con los procesos de demanda en contra del Banco que han sido interpuestas por empleados y exempleados, que incluya como mínimo las causas, las pretensiones, el estado de cada una, la probabilidad de pérdida de parte de la entidad, y si existe alguna provisión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** en ese caso, propone una moción para que se instruya a la Administración.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** recuerda que existe un acuerdo para que se presente un reporte periódico sobre ese tema.

**La directora Sra. González Mora** aclara que su petición es específicamente para demandas de empleados y exempleados.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Solicitar a la Administración que remita un informe de las demandas en contra del Banco interpuestas por empleados y exempleados, que incluya las causas, la pretensión, el estado, la probabilidad de pérdida y si existe alguna previsión para ello”. (187)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**La directora Sra. González Mora** señala que el tercer punto surge a raíz de una presentación que recibieron en Popular Valores el jueves previo, realizada por la Dirección Corporativa de Riesgo, relacionada con los cambios normativos y sus implicaciones, que le pareció muy interesante.

Agrega que llamó la atención y generó debate en la sesión el tema del acuerdo CONASSIF 3-06, del manejo de los recursos patrimoniales y los diferentes niveles en que se clasifica el capital ahora, además de la forma en que debe ser gradualmente incrementado en el tiempo.

Comenta que ella solicitó al Sr. Rey González su colaboración con la redacción para efectos de que esta Junta Directiva esté informada de un evento relevante que tiene pendiente, sobre el capital y la Sugef. Entonces, él procederá a leerla.

**El asesor jurídico Sr. Rey González lee la siguiente moción:**

*Considerando:*

1.- Que el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, mediante oficio SGO-242-2024 del 29 de abril del 2024, solicitó autorización para incrementar su capital social por la suma de ₡149.934.993.425,59, para alcanzar la suma de ₡394.934.993.425,59.

2.- Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8 del acta de la sesión 1872-2024, celebrada el 26 de junio del 2024, autorizó dicho incremento al comprobar que esta entidad bancaria sustentó el referido incremento mediante asientos contables correspondientes a los ingresos por concepto del 0,25% de aportes patronales que fueron recibidos de la Caja Costarricense de Seguro Social por medio del Sistema Centralizado de Recaudación (Sicere), los cuales se registran en la cuenta 322-01-1-02-03 "Aporte patrimonial 0,25% Ley 7983", que califican como Capital Nivel 2, y que serían trasladados a la cuenta 311-01-1-00-01 "Cuenta patrimonial Ley 4351" que corresponde a Capital Común Nivel 1, para efectos del cálculo de suficiencia patrimonial.

3.- Que la normativa que plantea la supervisión consolidada, establecida en el acuerdo CONASSIF 24-22, así como lo estipulado en los acuerdos CONASIFF 3-06 y 17-13, anotan, entre otros elementos, una nueva conformación del capital social de los bancos a partir del primero de enero de 2025.

4.- Que, en función de lo anterior, el BPDC ha iniciado un procedimiento para identificar las partidas y movimientos correspondientes a estos cambios.

5.- Que los procesos de capitalización inciden sobre un fortalecimiento de los componentes de dichas cuentas y buscan que el BPDC cuente con un capital más sólido,

*Acuerda:*

Solicitar a la Administración que, en un plazo de 15 días, presente un informe sobre el estado actual del proceso de capitalización del BPDC, y sus eventuales ampliaciones. Lo anterior, con el fin de conocer su avance o materialización, así como las posibles inclusiones de otras cuentas en concordancia con lo preceptuado por la normativa regulatoria sobre este tema.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**"CONSIDERANDO:**

1. Que el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, mediante oficio SGO-242-2024 del 29 de abril del 2024, solicitó autorización para incrementar su capital social por la suma de ₡149.934.993.425,59, para alcanzar la suma de ₡394.934.993.425,59.

2. Que el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, en el artículo 8 del acta de la sesión 1872-2024, celebrada el 26 de junio del 2024, autorizó dicho incremento al comprobar que esta entidad bancaria sustentó el referido incremento mediante asientos contables correspondientes a los ingresos por concepto del 0,25% de aportes patronales que fueron recibidos de la Caja Costarricense de Seguro Social por medio del Sistema Centralizado de Recaudación (Sicere), los cuales se registran en la cuenta 322-01-1-02-03 "Aporte patrimonial 0,25% Ley 7983", que califican como Capital Nivel 2, y que serían trasladados a la cuenta 311-01-1-00-01 "Cuenta patrimonial Ley 4351" que corresponde a Capital Común Nivel 1, para efectos del cálculo de suficiencia patrimonial.

3. Que la normativa que plantea la supervisión consolidada, establecida en el acuerdo CONASSIF 24-22, así como lo estipulado en los acuerdos CONASIFF 3-06 y 17-13, anotan, entre otros elementos, una nueva conformación del capital social de los bancos a partir del primero de enero de 2025.

4. Que, en función de lo anterior, el Banco Popular y de Desarrollo Comunal ha iniciado un procedimiento para identificar las partidas y movimientos correspondientes a estos cambios.

5. Que los procesos de capitalización inciden sobre un fortalecimiento de los componentes de dichas cuentas y buscan que el Banco Popular y de Desarrollo Comunal cuente con un capital más sólido.

**SE ACUERDA:**

Solicitar a la Administración que, en un plazo de 15 días, presente un informe sobre el estado actual del proceso de capitalización del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y sus eventuales ampliaciones.

Lo anterior, con el fin de conocer su avance o materialización, así como las posibles inclusiones de otras cuentas en concordancia con lo preceptuado por la normativa regulatoria sobre este tema". (188)

**ACUERDO FIRME.**

**ARTÍCULO 10**

5.- Asuntos de directores.

**El director Sr. Espinoza Guido** recuerda que el día previo recibieron en la sesión la presentación de los estados financieros auditados, donde quedó claro que son los del Banco. En tal sentido, sugiere que se revise bien la redacción del acuerdo por la confusión que surgió más allá de la semántica, sino por una cuestión de no entendimiento y no cumplimiento como debe ser en una exposición de ese tipo.

Adicional a los estados del Banco, se conocieron los auditados de la Sociedad de Servicios Compartidos, por lo cual le parece que esta Junta Directiva, en su calidad de Asamblea de Accionistas, debería conocer también los estados auditados de las otras subsidiarias para así complementar todo el cuerpo de las unidades estratégicas de negocio.

Entonces, propone que se convoque a los auditores para una próxima sesión en esta Junta Directiva para que presenten de manera breve los estados financieros y la opinión, con lo que cerrarían el punto de los estados auditados, y podrían pensar en tener todo el panorama.

Sabe que luego llegarán los estados financieros consolidados, pero eso es diferente, es otro tema. En lo particular, le interesa que, así como cubrieron el Banco y Popular Digital, tengan las otras cuatro sociedades anónimas.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** señala que, en el caso de Popular Digital, obedeció a que esta es su Asamblea de Cuotistas, entonces cree que, como cada subsidiaria posee su Junta Directiva, primero se debería recibir una opinión jurídica de si este órgano de dirección puede emitir esa solicitud.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** afirma que no ve problema en el planteamiento del Sr. Espinoza Guido, y solamente llama la atención sobre el tema de la gobernanza, pues esta es la Asamblea de Accionistas del Conglomerado, pero a quien le corresponde conocer los estados financieros de cada subsidiaria es a su propia Junta Directiva.

Por tanto, sugiere que, cuando vean los estados consolidados cubran lo necesario para tener toda la información de cada una de las sociedades. Mantiene sus reservas de que esta Junta Directiva entre puntualmente a analizar los estados financieros de cada subsidiaria, sobre todo por una cuestión de gobernanza.

Únicamente lo menciona porque es válido que, al momento de estudiar los consolidados, se discuta todo lo que corresponde de las sociedades anónimas. Piensa que es válido y un buen ejercicio, pero no sabe si es lo más prudente abrir el espacio para examinar exclusivamente una por una, desde el punto de vista de la gobernanza.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** desea aclarar que, por un tema de legalidad, esperen el criterio jurídico. Si se determina que es posible, no tiene ninguna objeción en que se conozcan, pero el tema radica en que esta Junta Directiva es además la Asamblea de Cuotistas de la Sociedad de Servicios Compartidos.

Reitera que, si no hay objeción legal, e incluso teniendo los estados consolidados y sabiendo cuáles son los del Banco, pueden generar en su momento una discusión al respecto. Cree que pueden pedir a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos que presente antes del próximo martes un dictamen de si pueden o no, dado el potencial problema de legalidad.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que, justamente a partir del comentario del Sr. Espinoza Guido en la sesión previa, conversó con el Sr. Chaves Soto para saber si dentro de las competencias de esta Junta Directiva se incluye el conocimiento de los estados financieros de las sociedades.

Recuerda que esta Junta Directiva delega en el Comité Corporativo de Auditoría el revisar los de todas las subsidiarias, para lo cual tardaron cinco horas en total. El Sr. Chaves Soto le respondió que normalmente para eso se conoce en el Comité y se eleva a las juntas directivas correspondientes.

Cuando llegan los estados consolidados, según su memoria, los auditores externos presentan un resumen de las opiniones de todas las sociedades, que esta Junta Directiva analiza para enterarse de cómo salió cada una, que en realidad es lo que les interesa, porque si confían en los directores ya todos vieron en sus respectivas sesiones la situación a profundidad y lo que aconteció en sus sociedades.

Por tanto, si desean que mejor se eleven a esta Junta Directiva, entonces deberían proceder con quitarle la competencia al Comité Corporativo de Auditoría, pues estarían repitiendo una labor que ya se efectúa ahí.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** piensa que, en materia de gobernanza, hay alguna razón de peso en que los directores representen a esta Junta Directiva Nacional en cada uno de los órganos de dirección de las subsidiarias, pero le parece que “lo que no abunda no daña”, así que acogería la moción para que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos brinde un informe al respecto el próximo martes.

**El director Sr. Espinoza Guido** en esa línea, replantea la moción para que sea solicitar a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos que responda si es pertinente que la Junta Directiva Nacional conozca los estados financieros auditados de cada una de las sociedades anónimas que forman parte del Conglomerado.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** cree que “pertinente” es un juicio de valor, así que podría formularse para que determine si, dentro del marco de legalidad, la Asamblea de Accionistas de las cuatro subsidiarias puede pedir y analizar esos estados financieros, dejando por fuera la Sociedad de Servicios Compartidos debido a que ahí sí tiene esa potestad.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por mayoría:

**“Solicitar a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos que, para el martes próximo se refiera a si, en el marco de legalidad, la Asamblea de Accionistas de las sociedades Popular Valores, Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Pensiones puede solicitar y analizar sus estados financieros auditados”. (189)**

#### **ACUERDO FIRME.**

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** justifica su voto negativo bajo la perspectiva de que, más allá del tema de la legalidad, le parece que por buen gobierno corporativo es una cuestión que no se debe analizar por separado ni solicitar esto, pues para eso existe cada Junta Directiva, que es la responsable de la subsidiaria. Sin embargo, eso no limita que este órgano de dirección pueda examinar lo que corresponda cuando se conocen los estados financieros consolidados.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** confirma que el acuerdo se aprueba por mayoría con seis votos a favor y uno en contra, de parte del Sr. Navarro Ceciliano.

Concluye la discusión recordando que se haga énfasis primero en dilucidar el tema de la legalidad, lo cual es saludable porque tiene claro que son cuatro sociedades mercantiles que poseen una autonomía de gobierno, igual en cuestiones gerenciales y de juntas directivas, que por cierto este mismo órgano de dirección elige.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** comenta que pidió al Sr. León Blanco revisar cómo quedó la redacción de los acuerdos, dada también una conversación que sostuvo con el Sr. Espinoza Guido sobre la claridad, y en efecto se aseguró de dos asuntos importantes: primero, que el espíritu del órgano era únicamente conocer y aprobar el informe de los auditores externos del Banco, además del plan de acción de las oportunidades de mejora identificadas en la Carta de Gerencia.

Un segundo punto que surgió fue cuando vieron el acuerdo en su calidad de Asamblea de Cuotistas, para asegurarse de clarificar la discusión que se generó acerca de la Carta de Gerencia, de modo que quedara con las palabras del auditor externo de que se comprometían a remitir una Carta de Gerencia que no tenía ninguna observación por el tiempo de ejecución o valoración que se hizo.

#### **ARTÍCULO 11**



8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, remite el Informe de seguimiento de acuerdos con corte al 15 de febrero de 2025. (Ref.: Oficio SJDN-0021-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que en realidad el informe es bastante limpio. Solamente advierte que dentro de diez días se cumplirá el mes plazo que esta Junta Directiva estableció en el reporte anterior para ajustar todos los pendientes, algunos de los cuales ya se encuentran en camino.

Detalla que, de 19 incisos de acción administrativa, los 19 están atendidos. De 36 acuerdos periódicos, únicamente uno queda en proceso, que verán más adelante. Mientras tanto, de cuatro acuerdos de plazo fijo, tres fueron atendidos y uno continúa en proceso.

El acuerdo periódico es dirigido a la Gerencia General Corporativa, respecto del que la Sra. Carvajal Vega indica que se remitió en tiempo a esta Junta Directiva, pero esta solicitó algunos ajustes, así que en los próximos días será enviado de nuevo.

Por su parte, el acuerdo de plazo fijo pendiente corresponde también a la Gerencia General Corporativa, atinente al informe sobre el cierre del Centro de Crédito sobre Alhajas, que ya se encuentra listo, pero le falta un documento numérico y estará por presentarse ante el órgano de dirección en los próximos días.

En cuanto a acuerdos de plazo fijo de periodos anteriores, son tres asignados a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos. Uno corresponde al fortalecimiento del Fodemipyme, solo en espera de un insumo de la Dirección Jurídica Corporativa. El segundo es relativo a valorar las acciones sugeridas por la Sugeval sobre idoneidad individual y conjunta, para el cual también el Área de Gobierno Corporativo enviará pronto a la Comisión el insumo requerido.

Finalmente, un análisis de las responsabilidades tributarias de la Junta Directiva Nacional, en el que la Comisión solicitó varios dictámenes que las distintas dependencias necesitan remitir para que esta complete su criterio final.

Respecto de incisos de acción administrativa de periodos anteriores, son cuatro. El primero es dirigido a la misma Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, asociado al *Reglamento de Uso de Vehículos*, que en este momento permanece en revisión por las áreas de control para ser enviado a la Comisión.

El segundo es de la Comisión de Pautas y Banca Social, pero el informe ya está agendado para conocimiento de dicho órgano y, a su vez, sea elevado a esta Junta Directiva. El tercero es uno dirigido a la Gerencia General Corporativa, del seguimiento a la estrategia de atención integral de organizaciones de la economía social; sin embargo, pudo verificar que fue atendido por completo y ya no está pendiente.

De ese modo finaliza la presentación. Reitera que en diez días vence el plazo que esta Junta Directiva otorgó a las distintas dependencias para completar los requerimientos atrasados, y ya varias se pusieron al día porque el informe salió bastante limpio. La propuesta sería dar por recibido el informe.

**La directora Sra. González Mora** observa que este reporte ha evolucionado de una manera muy positiva y ahora se presenta de forma ejecutiva; sin embargo, sugiere una oportunidad de mejora en el sentido de que, si bien ya son pocos los acuerdos de plazo fijo o acciones administrativas, se incluya un porcentaje de avance y cuánto faltaría para verlos, en especial porque hay varios temas antiguos ahí.

Entonces, al menos para que este órgano de dirección sepa si llegarán pronto o, en caso de que aparezcan en un 0%, pueda externar las consultas de por qué el asunto no progresa. Se trata solo un espacio adicional en ese informe tan ejecutivo.

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

*1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 15 de febrero de 2025, contenido en el oficio SJDN-0021-2025.*

*2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 15 de febrero de 2025.*

*Lo anterior, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 39° del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“1. Dar por recibido el Informe de Seguimiento de Acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 15 de febrero de 2025, contenido en el oficio SJDN-0021-2025.**

**2. Se instruye a las unidades responsables a dar atención total a los acuerdos reportados en proceso en el Informe de seguimiento de acuerdos de la Junta Directiva Nacional con corte al 15 de febrero de 2025.**

**Lo anterior, en cumplimiento con lo establecido en el artículo 39 del Reglamento *para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*”. (190)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 12**

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe mensual de avance de enero del 2025 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022.

Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional, el cierre del inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7, relacionado con el informe mensual de avance del plan correctivo, ya que el próximo informe debe contemplar la culminación del Plan Correctivo al 31 de marzo del 2025. (Ref.: Acuerdo CCC-03-ACD-41-2025-Art-14)

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

**El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados** manifiesta que su presentación corresponde al informe mensual de avance de la ejecución del plan correctivo para atender los hallazgos de la última evaluación de la Sugef relacionada con la gestión de los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva.

Destaca que este es el último informe mensual que presentarán a esta Junta Directiva, pues ya finalizaron todas las actividades relacionadas con este tema.

Detalla que al finalizar enero de 2025 no habían finiquitado esa actividad, pero ya lograron concluir de manera completa porque tenían pendiente una actividad.

Recuerda que están atendiendo el acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7 de esta Junta Directiva. Al cierre de diciembre solo faltaba finalizar una actividad del plan correctivo, la número 23. Específicamente, estaba pendiente la etapa de pasar a producción el desarrollo de una historia de usuario y un requerimiento tecnológico relacionado con el servicio Visa Direct.

Acota que ese pase a producción fue realizado el 21 de febrero, por tanto, ya completaron todo el plan correctivo. De hecho, señala que la Junta Directiva había autorizado una prórroga al 31 de marzo de 2025 para finalizar esa actividad y la Sugef aceptó la prórroga por medio del oficio SGF-330-2025 autorizando, con lo cual ya tenían el visto bueno del supervisor para proceder con ese plazo.

Entonces, en enero de 2025 llevaron a cabo las pruebas integrales sobre las funcionalidades en cuanto a la operación de este desarrollo relacionadas con los demás aplicativos del Banco, con el fin de mitigar cualquier situación que pueda afectar a los clientes.

Después de aplicar esas pruebas en enero de 2025 y en los primeros días de febrero de 2025 realizaron el pase a producción el 21 de febrero en la madrugada y de ese modo están finalizando al 100% la ejecución del plan correctivo.

Una vez que terminaron la ejecución del plan correctivo, el Comité Corporativo de Cumplimiento solicitó a la Junta Directiva Nacional cerrar el inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7 de esta Junta Directiva para que informe que están exponiendo sea el último informe mensual que presenten de esta materia tanto en el Comité Corporativo de Cumplimiento como en la Junta Directiva Nacional, dado que el próximo informe será el de cierre de la ejecución del plan correctivo, tal y como lo solicitó el Ente supervisor.

Ese informe se remitirá en los próximos días para que se conozca en una sesión del Comité Corporativo de Cumplimiento y posteriormente en esta Junta Directiva.

Manifiesta que según lo concerniente a las distintas actividades y los hallazgos, ya fue finalizado.

Finaliza la exposición.

**La directora Sra. González Mora** reconoce el esfuerzo de los trabajadores de la Oficialía de Cumplimiento para no llegar al plazo límite que tenían, el 31 de marzo. Eso lo comunicó el Sr. Hernando Monge en una sesión del Comité Corporativo de Cumplimiento del viernes 21 de febrero y también la Sra. Ivannia Alfaro Rojas en una sesión del Comité Corporativo de Tecnología de Información del lunes 24 de febrero de 2025.

Recalca que en esas oportunidades agradecieron el esfuerzo porque responde a un informe del año 2022.

Comenta que en la exposición de la Carta de Gerencia se dieron cuenta que los auditores externos no sabían que este asunto se finiquitó el viernes anterior. Entonces, en una reunión con los auditores externos les indicaron que este tema no debe ser incorporado en la Carta de Gerencia.

Manifiesta que el objetivo es que todos estén enterados del giro en este tema y por tanto, posteriormente llegará el informe de liquidación de este asunto del 2022.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** agradece al área de Tecnología de Información por el trabajo realizado porque en el 2024 aún estaba pendiente un desarrollo importante.

Considera que el Sr. Freddy Leiva asumió con seriedad esta tarea y lograron cumplirlo, aunque parecía imposible hace un año.

De este modo concluyen la atención de un informe muy complejo que el Banco tenía.

Está satisfecha porque aunque este informe es muy relevante, por tener requerimientos tan grandes resta capacidad para otros requerimientos de generación de negocios, pero por dicha lo lograron y ahora el área de Transformación Digital ya dio por cerrado ese proceso.

**La directora Sra. Palomo Leitón** pregunta si ya validaron que las pruebas y las historias de usuario salieran bien.

Recalca que esto se envía a la Sugef por medio de un informe trimestral durante los primeros 10 días. Por tanto, pregunta si por haber recibido la prórroga el 31 de marzo de 2025, el informe con corte a marzo de 2025 iría en abril de 2025 a la Sugef.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** responde afirmativamente a ambas consultas.

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

*1. Dar por conocido el informe mensual de avance de enero del 2025 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022.*

*2. Cerrar el inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7, relacionado con el informe mensual de avance del plan correctivo, ya que el próximo informe debe contemplar la culminación del Plan Correctivo al 31 de marzo del 2025.*

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta qué significa "cerrar".

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que significa "finalizar". Expresa que ese término "cerrar" no es el más adecuado.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que ese término "cerrar" es ambiguo.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"1. Dar por conocido el informe mensual de avance de enero del 2025 sobre la ejecución del Plan Correctivo establecido para atender los hallazgos revelados y comunicados por la Sugef, mediante el oficio SGF-2227-2022.**

**2. Finalizar el inciso 4 del acuerdo JDN-5960-Acd-978-2022-Art-7, relacionado con el informe mensual de avance del plan correctivo, ya que el próximo informe debe contemplar la culminación del Plan Correctivo al 31 de marzo del 2025". (191)**  
(Ref.: Acuerdo CCC-03-ACD-41-2025-Art-14)

## ACUERDO FIRME.

### ARTÍCULO 13

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del propio Comité Corporativo de Cumplimiento. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional, la modificación de la actividad n.º 8 del Plan de Trabajo del 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: Acuerdo CCC-03-Acd-32-2025-Art-5)

**El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Granados** explica que este es el informe anual de labores del Comité Corporativo de Cumplimiento.

Detalla que este informe se presenta en función de la actividad n.º 1 del plan de trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento del 2025, en donde se solicita elaborar y remitir a este Órgano de Dirección el informe.

Especifica que el informe contempla varios temas; uno es la integración del Comité durante todo el año, en donde detalla la conformación de dicho Comité que incluye a los miembros directores y a los representantes de la Administración que conforman y participan en el Comité, así como la participación del miembro externo que fue nombrado en marzo de 2024.

Seguidamente, se hace referencia a las sesiones realizadas durante el 2024 y a los distintos acuerdos emitidos y según el balance de la atención de acuerdos, comenta que cerraron el año 2024 sin acuerdos vencidos; es decir, todos los acuerdos que deben atender en el 2024 ya estaban debidamente finiquitados.

Sumado a lo anterior, presentan un avance de las distintas actividades del plan de trabajo, así como del cumplimiento del plan y finalizaron con algunas consideraciones.

Asegura que todas las actividades fueron ejecutadas y únicamente la actividad n.º. 15 relacionada con la evaluación institucional de los riesgos de legitimación de capitales y los riesgos de financiamiento al terrorismo y a la proliferación de armas de destrucción masiva no fue finalizada, debido a que el informe del Banco todavía no ha sido conocido en el Comité Corporativo de Cumplimiento ni en esta Junta Directiva.

Dice que la evaluación fue finalizada en el 2024, el informe fue trasladado a la Dirección Corporativa de Riesgo. Agrega que ya recibieron el criterio independiente y están en los detalles finales para ser conocido en el Comité Corporativo de Cumplimiento y en esta Junta Directiva.

Repite que todas las demás actividades fueron ejecutadas y, por tanto, el trabajo realizado por el Comité se valora como "satisfactorio" porque se pudo avanzar en los distintos temas planificados tanto para el Banco como para las sociedades del Conglomerado.

Al ser las **diecisiete horas con veintisiete horas** sale el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Posteriormente, en las consideraciones finales, se señalan algunos de los asuntos de mayor relevancia abordados por el Comité.

Durante el año 2024, se revisaron diversos aspectos, entre ellos, la normativa interna, con especial énfasis en el Manual de Cumplimiento Corporativo. Asimismo, se da seguimiento a la ejecución del plan correctivo establecido para subsanar los hallazgos revelados en la última evaluación realizada por la Sugef. También se analizaron los informes semestrales presentados por el Banco y las sociedades al Comité, así como la revisión de las distintas juntas directivas del Conglomerado.

Igualmente, se menciona la realización de actividades para conocer los planes de trabajo de las oficinas de cumplimiento y su remisión para aprobación a las respectivas juntas directivas. Adicionalmente, se incluyen en las consideraciones el análisis de los informes anuales de auditoría externa correspondientes al año 2023, así como los respectivos planes de trabajo, los cuales se conocen, discuten y remiten a las juntas directivas para su aprobación. También se examinan informes de auditoría interna, destacando cinco informes del Banco que son revisados en relación con los temas de competencia de este Comité.

Además, se realizó un seguimiento a los planes de acción formulados para atender las recomendaciones de la auditoría interna y externa. En el Comité Corporativo de Cumplimiento, también se conocieron informes sobre evaluaciones de nuevas propuestas de desarrollo comercial y tecnológico, entre ellas, las relacionadas con transferencias masivas y SIPRON, las cuales son aprobadas por este órgano de dirección.

Asimismo, se abordó el conocimiento de las normativas nacionales emitidas en el año 2024. Se destaca, por ejemplo, la reforma de un inciso del reglamento de la Sugef para los sujetos obligados en los artículos 15 y 15 bis. Esta reforma resulta de particular importancia, ya que incorpora como sujetos obligados a las asociaciones solidaristas que han creado personas no asociadas, a las cooperativas de ahorro y crédito no supervisadas y a las cooperativas de servicios múltiples que brindan créditos. Se examina también el plan de trabajo para la implementación de esta reforma en el Conglomerado, así como los avances realizados al respecto.

En el informe, se incluye el análisis de la estrategia de monitoreo transaccional de los clientes del Banco y la recomendación elevada a la Junta Directiva Nacional para dejar sin efecto la implementación de una metodología desarrollada internamente, basada en el uso de inteligencia artificial, debido a los argumentos expuestos en dicho informe.

Otro aspecto relevante tratado por el comité es un estudio de mercado realizado por la Dirección de TI sobre herramientas de monitoreo transaccional de clientes que utilizan inteligencia artificial y que están disponibles en el mercado. Los resultados obtenidos indican que algunas herramientas han incorporado inteligencia artificial, aunque ninguna lo ha hecho de manera consolidada dentro del núcleo de sus sistemas.

Finalmente, el informe de labores y los principales resultados obtenidos incluyen la solicitud de ajuste al plan de trabajo 2025 de este comité, aspecto señalado en la introducción. En particular, se propone modificar la actividad número 8 del plan aprobado por la Junta Directiva Nacional el 2 de octubre de 2024. Dicha actividad establece la revisión de informes semestrales sobre la ejecución del plan de trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. Esta disposición se incorporaba debido a la inclusión de un artículo en el reglamento de comités y comisiones, el cual, si la memoria no falla, corresponde al artículo 23 y estipula la presentación de este tipo de informes.

En noviembre, tras la aprobación del plan, se modifica el reglamento y se incorpora el artículo 25, el cual establece que los comités deben conocer informes trimestrales sobre los resultados de la gestión de los propios órganos. Por esta razón, se propone que la actividad número 8 se ajuste conforme a lo señalado, de manera que incluya el análisis de informes sobre los resultados de la gestión del Comité Corporativo de Cumplimiento y su remisión a la Junta Directiva Nacional. La responsabilidad de esta tarea recae en el área de Gobierno Corporativo, y los informes deben presentarse en los meses de abril, julio y octubre, de acuerdo con los periodos establecidos.

Esta propuesta se fundamenta en la derogación del artículo 23, que anteriormente regulaba la presentación de informes semestrales sobre la gestión del comité. En su lugar, el nuevo artículo 25 establece la obligación de rendir cuentas de manera trimestral, lo que justifica el ajuste propuesto para la actividad número 8 del plan de trabajo.

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

1. Dar por conocido el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento.

Lo anterior, en cumplimiento de la actividad n.º 1 del Plan de Trabajo 2025.

2. Modificar la actividad n.º 8 del Plan de Trabajo del 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento, a fin de que se lea de la siguiente manera:

Ítem	Actividad	Área Responsable	Meses
8	Análisis de informes trimestrales sobre los resultados de la gestión del propio Comité Corporativo de Cumplimiento y remisión a la Junta Directiva Nacional.	Área de Gobierno Corporativo	Abril, julio y octubre

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 25º del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Al ser las diecisiete horas con treinta y cinco minutos reingresa el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto solicita la palabra para realizar una observación. Indica que la actividad número 15 quedó pendiente y considera que existe una oportunidad de mejora en su ejecución. Explica que esta actividad se relaciona con la evaluación de riesgo institucional en materia de estimación de capital y señala que se deben tomar las medidas necesarias para su cumplimiento dentro del año, en concordancia con la normativa vigente.

Menciona que la normativa exige que estos procesos de evaluación estén disponibles para la Superintendencia y que se presenten, al menos, una vez al año. Sin embargo, el proceso en cuestión se encuentra atrasado y aún no ha sido tratado por el Comité. Advierte que el supervisor podría hacer algún señalamiento al Banco en relación con la oportunidad en la ejecución de esta actividad, por lo que recomienda tomar previsiones para su cumplimiento oportuno.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados responde indicando que se tomará en cuenta la recomendación planteada y agradece la observación. Destaca la importancia de evitar que en el año 2025 ocurra una situación similar.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta que fecha de término tiene.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados indica que se prevé su finalización al cierre del primer trimestre. En este momento, la Gerencia General se encuentra elaborando un informe de respuesta dirigido a la Dirección Corporativa de Riesgo sobre el criterio independiente.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega plantea la duda sobre si el proceso pendiente se completará en el año en curso, lo que significaría que no habría motivo de preocupación al respecto.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto aclara que el proceso correspondiente al año 2023 ha finalizado, pero que el proceso de 2024 aún no se ha presentado, y su entrega está prevista hasta 2025, lo que genera una situación de incumplimiento.

Señala que, dado que la normativa exige presentar resultados al menos una vez al año, no haber entregado el informe en 2024 representa un incumplimiento normativo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano considera válida la observación y plantea si se debe tomar en cuenta administrativamente o si es necesario ajustarla en el acuerdo.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados responde que la decisión recae en los miembros de la Junta Directiva, pero la recomendación es que la obligación se cumpla en 2025.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta presentada.

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

**“1. Dar por conocido el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento.**

**Lo anterior, en cumplimiento de la actividad n.º 1 del Plan de Trabajo 2025.**

**2. Modificar la actividad n.º 8 del Plan de Trabajo del 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento, a fin de que se lea de la siguiente manera:**

Ítem	Actividad	Área Responsable	Meses
8	Análisis de informes trimestrales sobre los resultados de la gestión del propio Comité Corporativo de Cumplimiento y remisión a la Junta Directiva Nacional.	Área de Gobierno Corporativo	Abril, julio y octubre

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 25º del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal”. (192)**  
(Ref.: Acuerdo CCC-03-Acd-32-2025-Art-5)

**ACUERDO FIRME.**

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

**ARTÍCULO 14**

**8.3.3.-** El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones traslada, para aprobación, la base técnica para el proceso de entrevistas a los candidatos que conforman la terna para asumir el puesto de oficial adjunto de Cumplimiento. (Ref.: Acuerdo CCNR-3-ACD-23-2025-Art-7)

*Declarar CONFIDENCIAL este artículo, 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 vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** plantea la propuesta de acuerdo:

*1. Dar por conocida la base técnica para el proceso de entrevistas a los candidatos que conforman la terna 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. Convocar la sesión del miércoles 5 de marzo a las 4:00 p. m., para iniciar con el proceso de entrevistas a los candidatos que conforman la terna para asumir el puesto de oficial adjunto de Cumplimiento.*

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocida la base técnica para el proceso de entrevistas a los candidatos que conforman la terna 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. Convocar la sesión del miércoles 5 de marzo a las 4:00 p. m., para iniciar con el proceso de entrevistas a los candidatos que conforman la terna para asumir el puesto de oficial adjunto de Cumplimiento”. (193)**  
(Ref.: Acuerdo CCNR-3-ACD-23-2025-Art-7)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 15**

**8.4.1.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, la actualización de la *Política de Pagos a Terceros Punto BP*. (Ref.: Oficio GGC-182-2025)

Al ser las **diecisiete horas con cuarenta y seis minutos** ingresa el director de Banca Digital Sr. Luis Antonio Alvarado Salas.

**El director de Banca Digital Sr. Alvarado Salas** presenta el tema de la actualización de una política que debe ser aprobada por la Junta Directiva, en cumplimiento con la normativa 26-20 del Conassif. Explica que se trata de la política de pago a corresponsales no bancarios, comúnmente conocidos como puntos BP. De acuerdo con el artículo 4 del reglamento 26-20, corresponde a este órgano actualizar la política.

Menciona que recientemente se realizó una evaluación de riesgo corporativo, en la cual se solicitó una actualización en función de ciertos temas relacionados con la ley de estupefacientes. La modificación presentada responde a dicha solicitud.

Destaca la importancia de este canal de corresponsales no bancarios, el cual ha mostrado un crecimiento significativo. En 2019 se registraban 5000 transacciones y actualmente la cifra asciende a más de 450.000 transacciones. Este crecimiento ha permitido descongestionar las oficinas comerciales y ampliar el alcance del servicio a nivel nacional.

Informa que la política ya ha sido revisada por la División de Planificación Estratégica, la Subgerencia General de Negocios, la Dirección Jurídica y la Dirección de Procesos de Excelencia Operacional.

A continuación, expone los principales cambios incluidos en la actualización:

1. Introducción de la política: Se incluye la actualización de la normativa y la evaluación de los corresponsales no bancarios, considerando antecedentes penales de gerentes, subgerentes y representantes legales. Además, se incorporan evaluaciones relacionadas con la media transaccional y montos operados, con el fin de garantizar que no se superen los umbrales establecidos en la ley.
2. Alcance: Se amplía la aplicación de la norma para incluir nuevas dependencias del Banco, en respuesta a los ajustes estructurales recientes. Indica que ahora la norma abarca más dependencias.
3. Definiciones: Se añaden nuevos términos en la normativa para mayor claridad y precisión.
4. Sanciones: Se incorporan las sanciones aplicables en caso de incumplimiento, de acuerdo con el artículo 81 de la ley de estupefacientes y el artículo 155 de la Ley Orgánica del Banco Popular. Estas sanciones pueden incluir la suspensión de actividades, multas y otras penalizaciones de mayor gravedad.
5. Planificación estratégica: Se ajustan elementos relacionados con los productos estratégicos del Banco, orientaciones y pautas, reflejando los cambios recientes en la estructura organizacional.
6. Documentación interna: Se actualiza la lista de documentos internos vinculados a la norma, incorporando aquellos que anteriormente no estaban incluidos.

Enfatiza que se trata de una actualización sencilla y que no presenta una gran complejidad.

Resume que se está modificando es la introducción, alcance, definición de términos, incumplimientos, temas de planificación estratégica y documentación.

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

*Aprobar la actualización de la Política de Pagos a Terceros Punto BP.*

*Lo anterior, en cumplimiento al plan de mitigación 3869 y según lo establecido en el artículo 4 del Acuerdo SUGEF 26-20 Reglamento sobre las operaciones y prestación de servicios realizados por medio de corresponsales no bancarios, así como el artículo 8 inciso 8.8 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo.*

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la actualización de la Política de Pagos a Terceros Punto BP.**

**Lo anterior, en cumplimiento al plan de mitigación 3869 y según lo establecido en el artículo 4 del Acuerdo SUGEF 26-20 Reglamento sobre las operaciones y prestación de servicios realizados por medio de corresponsales no bancarios, así como el artículo 8 inciso 8.8 del Acuerdo CONASSIF 04-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo”. (194)**

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y dos minutos** se retira el director de Banca Digital Sr. Luis Antonio Alvarado Salas.

## **ARTÍCULO 16**

**8.5.1.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la revisión y actualización de los Tomos I, II, III, IV y V del Manual Integral de Riesgo de la Institución. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-31-2025-Art-5)

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** introduce la continuación de un tema discutido en la sesión anterior, destacando su importancia dentro de la gobernanza y gestión de riesgos. Explica que se trata de la revisión y actualización de los tomos 1, 2, 3, 4 y 5 del Manual Integral de Gestión de Riesgos, en cumplimiento con la normativa SUGEF 2-10.

En primer lugar, menciona la revisión del tomo 1, relacionado con el riesgo de crédito. Aclara que este ajuste responde al perfil de riesgos aprobado el día anterior, por lo que solo se requiere dejar constancia de ello.

Respecto al riesgo de mercado (tomo 2), informa que se han realizado algunos ajustes. En primer lugar, se elimina la referencia a un proveedor específico de métricas e indicadores de riesgo de mercado, en este caso, la empresa Quantum, ya que no tiene sentido incluir en el manual el nombre de un proveedor en particular. Además, en el capítulo de análisis de emisores, se actualizan las referencias normativas aplicables. También se elimina el cuadro con los resultados del ranking de SAFI, dado que este no refleja información útil dentro del manual.



Indica que el tomo 3 tiene que ver con el riesgo de liquidez. En este caso, señala que estos cambios son principalmente de forma y alineación con la normativa SUGEF 2-10. Destaca que se ha ajustado el concepto de riesgo de liquidez, para que sea coherente con lo establecido en dicha norma. Asimismo, se actualiza el capítulo sobre el apoyo a subsidiarias, asegurando su alineación con la regulación vigente.

En relación con los escenarios de estrés de brechas de liquidez, los cuales se excluyen, indica que el análisis ahora se realiza desde la perspectiva del comportamiento de mercado, en lugar de basarse en brechas de liquidez, como se hacía anteriormente.

Además, en los escenarios de estrés e indicadores estructurales se excluyen los indicadores estructurales debido a la implementación del Indicador de Financiamiento Neto Estable (IFNE), el cual entró en vigor en 2024 y reemplaza los indicadores anteriores.

Otro ajuste relevante es la modificación del procedimiento de seguimiento al incumplimiento de límites, con el objetivo de mejorar la claridad en los roles y responsabilidades. Además, se elimina el cuadro de coeficiente financiero estable neto, ya que ha sido sustituido por el IFNE, en cumplimiento con las regulaciones actuales. Igualmente, se eliminan los límites del indicador coeficiente financiero estable neto, por la misma razón.

En el caso de la liquidez estructural, se elimina el calce de plazos, puesto que se está sustituyendo por otros indicadores, como el IFNE.

También se da la eliminación del cálculo del ICD, ya que el regulador lo establece ampliamente en el Acuerdo 17-13. Indica que, por esta razón, se elimina el calce de plazos y se excluye la metodología de brechas de liquidez, dado que esta se cubre con el flujo de caja proyectado. Señala que estos cambios están documentados en el área de riesgo de liquidez

Manifiesta que en la sección de escenarios de estrés financiero (tomo 4), no se han realizado modificaciones.

Respecto al riesgo estructural de balance (tomo 5), informa que el Banco ha decidido gestionar la rentabilidad a través del modelo RAROC, desestimando el modelo KPM, que había sido inicialmente considerado. Explica que, tras un análisis técnico por parte de las áreas financieras y de riesgo, se optó por este cambio al RAROC.

Asimismo, menciona que rentabilidad por línea de negocio se valorará conforme a la metodología establecida (RAROC).

Además, se actualizan los límites de suficiencia patrimonial que ya han sido aprobados por la Junta Directiva, según la referencia del acuerdo correspondiente. También se realiza un ajuste en los términos de los mecanismos de seguimiento, alineándolos con la metodología aprobada para capital base.

Detalla que se ha ajustado la metodología de precios de transferencia de fondos (FTP), la cual define cómo se asignan los recursos a distintas líneas de negocio. Adicionalmente, dada la decisión de utilizar el RAROC para la valoración de la rentabilidad y la fijación de precios por líneas de negocio y consumo de capital, se sustituye la metodología que estaba anteriormente indicada en el documento.

Finaliza indicando que la actualización del Manual de Administración Integral del Riesgo es fundamental para garantizar la gobernanza y trazabilidad del proceso.

Comenta que con esto se da la actualización de los cinco tomos, los cuales deben ser analizados y valorados por esta Junta Directiva como parte de la gobernanza.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** mociona para:

*Aprobar la actualización de los tomos I, II, III, IV y V del Manual Integral de Riesgo de la Institución.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 inciso i) del Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgo.*

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la actualización de los tomos I, II, III, IV y V del Manual Integral de Riesgo de la Institución.**

**Lo anterior, de conformidad con el artículo 9 inciso i) del Acuerdo SUGEF 2-10 Reglamento sobre Administración Integral de Riesgo”. (195)**

(Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-31-2025-Art-5)

**ACUERDO FIRME.**

## ARTÍCULO 17

**8.5.2.-** El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para aprobación, la propuesta de actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de tecnología de información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en atención del acuerdo CCR-22-ACD-223- 2024-Art-3, mediante el cual ese Comité le solicitó que incluyera las observaciones planteadas y las validara con los departamentos de tecnología de información de las diferentes sociedades anónimas. Dicho acuerdo se considera cumplido. (Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-34-2025-Art-8)

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** detalla que la revisión del perfil de riesgo tecnológico incluyó reuniones con los equipos correspondientes, donde se eliminaron dos indicadores (uno de ellos el de caídas con más de dos horas) y se incorporaron tres nuevos. Además, se realizaron ajustes en los indicadores previos para mejorar su comprensión y alcance.

Se establece un perfil de riesgo tecnológico para cada una de las sociedades anónimas del Conglomerado, incluyendo Popular Pensiones, Popular Seguros, Popular Valores y Popular SAFI. Resalta que esto es completamente nuevo para esas sociedades, por lo que ahora se dispone de un perfil de riesgo tecnológico por sociedad anónima.

En el caso del Banco, se calibró los indicadores incorporando tres nuevos, eliminando dos y haciendo ajustes a los restantes.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo en calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas:

*Aprobar la actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de tecnología de información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGE 02-10 Reglamento Sobre Administración Integral de Riesgos y en atención del acuerdo CCR-22-ACD-223- 2024-Art-3, mediante el cual ese Comité solicitó que incluyera las observaciones planteadas y las validara con los departamentos de tecnología de información de las diferentes sociedades anónimas.*

Todas las personas que conforman la Junta Directiva Nacional manifiestan su conformidad con respecto 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. y en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Sociedad de Servicios Compartidos, acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de tecnología de información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10 Reglamento Sobre Administración Integral de Riesgos y en atención del acuerdo CCR-22-ACD-223-2024-Art-3, mediante el cual ese Comité solicitó que incluyera las observaciones planteadas y las validara con los departamentos de tecnología de información de las diferentes sociedades anónimas”. (196)**

(Ref.: Acuerdo CCR-03-ACD-34-2025-Art-8)

## ACUERDO FIRME.

## ARTÍCULO 18

*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 19

### 9.- Asuntos Varios.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** comunica que fue seleccionada en enero por parte de la organización TEDx para ser *speaker*.

Detalla que estuvo en un proceso de entramiento para poder estar en el evento, sin embargo, en febrero le comunicaron que en febrero el BAC eliminó el patrocinio a esa organización y le consultaron si podía asumirlo el Banco, pero respondió con toda transparencia que, si se optaba por patrocinar el evento, ella se apartaba del rol indicado.

Hay 5 TEDx, hay tipo niños, de salud, financiero, o sea, es un evento muy interesante, pero de su parte, si siquiera participaría en el que no patrocine el Banco, por un tema ético y de suspicacia y conflictos de interés.

Comenta que, si en algún momento comunicó que estaría en el evento, aclara que se retiró completamente. La solicitud de patrocinio ingresó a través de la División de Mercadeo, esta realizó el análisis del caso, decidió otorgarlo y se dará en la categoría de único banco patrocinador en todas las versiones de TEDx, el precio es bastante razonable y, además, le solicitó al Sr. Rojas Araya, director de Investigación e Inteligencia de Mercados, que hiciera la invitación extensiva para todos los directores de esta instancia, en todas las versiones del TEDx, porque, además, genera mucho conocimiento de innovación.

Sabe que una parte del evento será en el Teatro Eugene O'Neill y en otro teatro. Se ha gestionado de forma técnica y, a diferencia de otros bancos privados, no se puede hacer uso de esas entradas para funcionarios sino para clientes, entonces, se está gestionando una estrategia *kids*, para quienes tienen tarjetas y transaccionalidad con el Banco, entonces, se les invitará a participar.

Informa para evitar cualquier conflicto, especificando que tomó la decisión de retirarse y que la solicitud ingresó hace unos meses.

**El director Sr. Espinoza Guido** manifiesta que lo siente por ella, pero la felicita, por la forma en que está actuando y cómo lo está comunicando de forma íntegra, eso va más allá de un comportamiento, es un valor.

Por otro lado, le encanta la idea del patrocinio, por el tema conceptual.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** aclara que es un patrocinio muy bueno, muy cómodo y son miles de personas las invitadas. La idea es posicionarse en gente más joven de nivel ejecutivo. Como se sabe, se lanzó el producto de Crédito Plus para ingresos altos y se está tratando de alcanzar estos niveles, pero no quería incurrir en suspicacias por conflictos de interés.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece por contarles, pues en ocasiones no median problemas de legalidad, pero hay temas más graves, por la sensibilidad que implican.

Al ser las **DIECINUEVE HORAS CON VEINTE MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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