

## SESIÓN ORDINARIA 6186

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO OCHENTA Y SEIS** 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 UN MINUTO** del **MARTES DIECIOCHO 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 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 6184.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a Unprobanpo respecto el oficio U-001-2025, relacionado con los aumentos salariales. (Ref.: Oficio GGC-118-2025)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita dar por atendido el acuerdo JDN-6175-Acd-036-2025-Art-7, relacionado con el oficio CNS-1909/08, el cual somete a consulta la modificación *al Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras*, Acuerdo SUGEF 3-06. (Ref.: Oficio GGC-101-2025)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, la actualización de la Política de Gestión Ambiental. (Ref.: Oficio GGC-27-2025)

8.3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita una prórroga para el cumplimiento del acuerdo JDN-6174-Acd-020-2024-Art-22, hasta que la Subgerencia General de Negocios finalice con la elaboración del Modelo de Gestión Comercial, dado que este es

insumo necesario para que la Dirección Corporativa de Capital Humano presente una propuesta de revaloración e impacto financiero del puesto de gerente de centro de negocios. (Ref.: Oficio GGC-123-2025)

8.3.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el Informe *Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional*, con corte al 31 de diciembre de 2024, en atención al acuerdo JDN-6022 Art.7, Acd.848, Inc.38. (Ref.: Oficio 088-2025)

8.4.- Otras dependencias internas o externas.

8.5.- Sociedades Anónimas.

8.6.- Asamblea de Cuotistas.

8.7.- Comités de Apoyo.

9.- Asuntos Varios”.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que le recuerden si era necesario aplicar un ajuste a la agenda ese día, o más bien es para la siguiente sesión.

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que, según entiende, el Área de Gobierno Corporativo desea presentar una propuesta, pero le consulta al Sr. Rey González.

**El asesor jurídico Sr. Rey González** explica que el tema estaba programado para la siguiente sesión, pero el Área de Gobierno Corporativo externó la petición de que se incorporase ese mismo día.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** cree que no hay problema en incluirlo porque así se gana tiempo, dado que esa dependencia debe apurar el paso con un contrato que vence pronto. Entonces, si el punto está listo, sugiere que se exponga en alguno de los espacios pertinentes, incluso en asuntos de la Presidencia.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“1. Incluir en agenda el conocimiento del oficio GGC-0196-2025, relacionado con la evaluación del desempeño individual y conjunta para los Órganos Colegiados y Alta Gerencia.**

**2. Aprobar, con la modificación indicada, el orden del día para la sesión ordinaria 6186 celebrada el 18 de febrero de 2025”.**  
(152)

## ARTÍCULO 2

**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 6184 celebrada el 11 de febrero de 2025”. (153)**

## ARTÍCULO 3

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a Unprobanpo respecto el oficio U-001-2025, relacionado con los aumentos salariales. (Ref.: Oficio GGC-118-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** explica que para la sesión se tienen dos puntos informativos. El primero corresponde a que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, envía respuesta a Unprobanpo respecto el oficio U-001-2025, relacionado con los aumentos salariales.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** agrega que la propuesta consiste en dar por conocido el oficio GGC-118-2025.

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-118-2025, en el que la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, da respuesta al oficio U-001-2025 de Unprobanpo, relacionado con los aumentos salariales”. (144)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita dar por atendido el acuerdo JDN-6175-Acd-036-2025-Art-7, relacionado con el oficio CNS-1909/08, el cual somete a consulta la modificación *al Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras*, Acuerdo SUGEF 3-06. (Ref.: Oficio GGC-101-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que, para este punto, la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita dar por atendido el acuerdo JDN-6175-Acd-036-2025-Art-7, relacionado con el oficio CNS-1909/08, el cual somete a consulta la modificación *al Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras*, Acuerdo SUGEF 3-06.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta es dar por atendido el acuerdo JDN-6175-Acd-036-2025-Art-7.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Dar por atendido el acuerdo JDN-6175-Acd-036-2025-Art-7, en el que se solicitaba a la Administración remitir sus observaciones a la modificación al Reglamento sobre la Suficiencia Patrimonial de Entidades Financieras, Acuerdo SUGEF 3-06, en atención del oficio CNS-1909/08”. (145)**  
(Ref.: Oficio GGC-101-2025)

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 5**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** da la palabra al Sr. León Blanco.

**El secretario general Sr. León Blanco** considera que en este espacio podría desarrollarse el tema que comentaron al inicio de la sesión, con la explicación de la Sra. Jessica Borbón Garita.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta dónde incorporarían el correo electrónico que recibieron el día previo, para sí trasladarlo de inmediato a la Administración.

**El secretario general Sr. León Blanco** consulta si se trata del correo electrónico dirigido a los directores y la Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** desconoce si les llegó a todos los directores.

**El secretario general Sr. León Blanco** recomienda conocerlo en la siguiente sesión, dada la ruta que llevó, porque le parece que ya estaba distribuido.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** lo deja a decisión del órgano, en especial si ya todos los directores lo tienen, es de conocimiento general, no necesita resolver nada y solo corresponde trasladarlo a la Administración.

**El secretario general Sr. León Blanco** recuerda que esta es la segunda vez que lo hacen llegar.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita al Sr. Rey González que lea el encabezado para que los directores comprendan de lo que se está hablando.

**El asesor jurídico Sr. Rey González** explica que es un asunto que se había presentado a la Gerencia General Corporativa desde enero, referido a una impugnación.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pide que únicamente lea el nombre, y ya con eso los directores se ubicarán.

**El asesor jurídico de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González** indica que es la funcionaria Mariela Castro Benavides, de la dependencia de Ingeniería y Arquitectura, quien tiene una serie de impugnaciones que la Gerencia General Corporativa está analizando, y lo último fue una instrucción para que se le facilitase una información, pero esta no se le entregó completa porque cierta parte era sensible.

Entonces, volvió a remitir la solicitud, con la diferencia de que en esta ocasión copió al Sr. Sánchez Sibaja, el Sr. Navarro Ceciliano, la Secretaría General y demás miembros de esta Junta Directiva. Sin embargo, es un tema de resorte administrativo, y es ahí donde se debe agotar la vía, no verlo en este órgano.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone que, para ese asunto de supuestos agravios, se tome un acuerdo de trasladar a la Administración para que proceda de conformidad.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“Trasladar a la Administración, para que proceda de conformidad, el correo remitido por la Sra. Mariela Castro Benavides, en relación con el caso ODP-03-2024”. (146)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 6**

5.- Asuntos de directores.

### **ARTÍCULO 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).*

### **ARTÍCULO 8**

**8.3.2.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite para aprobación, la actualización de la Política de Gestión Ambiental. (Ref.: Oficio GGC-27-2025)

Al ser las **ocho horas con diez minutos** inician su participación virtual el jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga y la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jéssica Borbón Garita.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** explica que la Unidad de Sostenibilidad Corporativa presenta la política de gestión ambiental. Es importante mencionar que esta política se presenta en cumplimiento de un decreto sobre el reglamento que regula la elaboración e implementación de programas de gestión ambiental en las instituciones del sector público y como antecedentes cabe mencionar que desde el 2017 esta política se trajo a revisión por parte de los órganos de dirección.

Es importante indicar que esta política regula la elaboración y la implementación del programa de gestión ambiental institucional, PGAI, el programa en el que el Banco ha venido participando desde el 2017, obteniendo en todos los años una calificación superior al 90% que le ha permitido ganar galardones importantes al Área de Sostenibilidad en esta materia ambiental y que gracias también a ese programa se han logrado importantes avances en reducción de consumo de agua, de electricidad, de consumo de papel y algunos residuos valorizables.

Menciona que la política ya tiene las aprobaciones y validaciones técnicas correspondientes y que también tiene la aprobación del Comité Corporativo Ejecutivo que conoció y recomendó la esta política.

**El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga** explica que en esta actualización de la política se han hecho algunas mejoras, incluyendo la ampliación de la cadena de valor, alcanzando a proveedores, aliados y personas colaboradoras. También se desplanta un compromiso en relación con la promoción de productos financieros sostenibles que contribuyan a una economía resiliente y baja en carbono, así como la promoción del cambio cultural por medio de actividades de educación y voluntariado ambiental.

Se plantean algunos procesos, por ejemplo, se incluye en la política la actualización cada cinco años, la activación y liderazgo de la Comisión Ambiental Institucional, que es la instancia técnica que mueve el PGAI así como esa mejora continua en la oferta de productos y servicios destinados a promover proyectos que poseen beneficios socioambientales, así como orientar al tomador de crédito para la opción de buenas prácticas y la consideración de los riesgos ASG en la gestión de la institución.

También se plantea, y es una cuestión por normativa, que se incorpore a la Gerencia General como responsable del seguimiento y evaluación de la política. Algunos elementos importantes es que la política refleja ese compromiso institucional en materia de cumplimiento de objetivos y acciones en materia ambiental con el propósito de prevenir la contaminación, hacer un uso sostenible de los recursos e incorporar esos criterios ambientales a nivel de compras públicas. Además, desde un enfoque de negocios, la política busca la promoción de productos sostenibles y contribuyen a esa economía resiliente y baja en carbono. También responde al reglamento para la elaboración de programas de gestión ambiental e institucional para el sector público de Costa Rica.

También está alineado con la Pauta 3 de la Asamblea de Trabajadores y con todo el marco estratégico institucional. El objetivo de la política es establecer lineamientos para desarrollar el marco de actuación en materia ambiental de la operación del Conglomerado, mediante la identificación, valoración y priorización de aspectos e impactos ambientales que devienen de la operación normal de todas las UEN, así como la acción de buenas prácticas, todo dentro del marco del PGAI.

En ese alcance se incluyó el tema de proveedores, aliados estratégicos y personas colaboradoras, además de los que ya tenía de comunidades, clientela y otros grupos de interés. Con esta política como tal, el Conglomerado se compromete a la valoración y priorización de esos impactos ambientales generados por sus productos y operaciones, además con la adquisición y uso de tecnologías limpias, la promoción de productos financieros sostenibles y de la promoción del cambio cultural.

Como procesos que ayudan a implementar la política, se habían definido diferentes elementos como la actualización constante, la activación de la Comisión Ambiental Institucional la identificación de impactos, medición de desempeño mediante indicadores medibles y confiables, la promoción del uso racional eficiente de los recursos y la integración de las consideraciones de impactos de riesgos y oportunidades ASG en las diferentes gestiones institucionales, así como la acción de informar, sensibilizar y participar continuamente las partes interesadas en estos temas.

La gestión integral de los residuos que el Banco ha tenido ha sido muy buena en los últimos años. La mejora continua en la oferta de productos, la orientación al tomador de crédito para adopción de nuevas prácticas ambientales, el ofrecimiento de condiciones diferenciadas y el promover esa cooperación e integración entre el Conglomerado y sus aliados estratégicos en cuestiones que tengan relación con materia ambiental.

La Junta Directiva es la responsable de la aprobación de la política, mientras que la Gerencia es la responsable del seguimiento y evaluación, pero lo ejecuta con el apoyo técnico de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa, que es la responsable de coordinar el PGAI a nivel institucional, con el apoyo de otras dependencias como la Subgerencia de Negocios, la Subgerencia de Operaciones, la Dirección de Relaciones Corporativas, las sociedades y otras dependencias.

Esto se alinea con algunos instrumentos de planificación. Se alinea con el plan estratégico, con el objetivo 4, con los diferentes planes tácticos. Dado que la Unidad de Sostenibilidad Corporativa requiere de la actualización de la política, según lo establecido en el Decreto 36499 para la elaboración de programas de gestión ambiental en sector público de Costa Rica, donde se indica la obligatoriedad de actualizar el programa de gestión ambiental institucional y, por ende, la política de gestión ambiental institucional.

En este momento se está con la actualización de ese plan para el próximo quinquenio y como parte de esa actualización se requiere hacer el ajuste a la política. En ese sentido se trae como propuesta de acuerdo dar por conocida y aprobada la política de gestión ambiental a la Junta Directiva Nacional, según lo establecido en el Decreto 36499, donde se indica la obligatoriedad de actualizar el programa de gestión ambiental y, por ende, la política de gestión ambiental.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone que *la Junta Directiva, 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 Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerde:*

*Aprobar la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n°. 36499-S-MINAET Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica, del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n.° 4351.*

Todos los directores están de acuerdo con esta propuesta de acuerdo. Por lo tanto,

La Junta Directiva, 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 Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n°. 36499-S-MINAET Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica, del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n.° 4351”. (147)**  
(Ref.: Oficio GGC-27-2025)

#### ACUERDO FIRME.

Al ser las **ocho horas con veintiún minutos** finalizan su participación virtual el jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga y la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita.

#### ARTÍCULO 9

**8.3.3.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, solicita una prórroga para el cumplimiento del acuerdo JDN-6174-Acd-020-2024-Art-22, hasta que la Subgerencia General de Negocios finalice con la elaboración del Modelo de Gestión Comercial, dado que este es insumo necesario para que la Dirección Corporativa de Capital Humano presente una propuesta de revaloración e impacto financiero del puesto de gerente de centro de negocios. (Ref.: Oficio GGC-123-2025)

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

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** lee la propuesta de acuerdo, que indica aprobar la prórroga para el cumplimiento del acuerdo JDN-6174-Acd-020-2024-Art-22, hasta que la Subgerencia General de Negocios finalice con la elaboración del Modelo de Gestión Comercial, dado que este es insumo necesario para que la Dirección Corporativa de Capital Humano presente una propuesta de revaloración e impacto financiero del puesto de gerente de centro de negocios.

**La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas** explica que el modelo de gestión comercial que se está ejecutando y que fue aprobado por esta Junta Directiva Nacional a mediados de enero para que se hiciera una revisión de traslados, transformaciones e incluso cierre de oficinas, incluye también la revisión del tamaño de las oficinas, porque al modificar el rol y funciones a los gerentes probablemente también se tenga que revisar el modelo salarial que tienen ellos.

Como está incorporado dentro del cronograma y plan de trabajo del modelo, se está indicando que mientras la Subgerencia termina de avanzar en el desarrollo de ese plan, en ese ajuste no sería apropiado que Capital Humano haga una revisión porque podría chocar con lo que ellos están haciendo, de modo que la Dirección está participando activamente en el proceso, pues la intención es aprovechar el ajuste al modelo comercial para ajustar el tamaño de las oficinas. Por eso es que se solicita la prórroga hasta que esté listo el plan, el cual está como plan piloto ejecutándose en una oficina.

Todos los directores están de acuerdo con la propuesta de acuerdo. Por lo tanto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la prórroga para el cumplimiento del acuerdo JDN-6174-Acd-020-2024-Art-22, hasta que la Subgerencia General de Negocios finalice con la elaboración del Modelo de Gestión Comercial, dado que este es insumo necesario para que la Dirección Corporativa de Capital Humano presente una propuesta de revaloración e impacto financiero del puesto de gerente de centro de negocios”. (148)**  
(Ref.: Oficio GGC-123-2025)

#### ACUERDO FIRME.

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

## ARTÍCULO 10

**8.3.4.-** La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite el *Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional*, con corte al 31 de diciembre de 2024, en atención al acuerdo JDN-6022 Art.7, Acd.848, Inc.38. (Ref.: Oficio 088-2025)

Al ser las **ocho horas con veintiséis minutos** inicia su participación virtual el jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

**El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz** recuerda que cuando se presentó el modelo se había anunciado que se cumpliría en el mes de marzo. El informe se compone de cinco áreas. Para este trimestre están cumplidas dos de ambiente de control y una de valoración de riesgo. La valoración de riesgo y ambiente de control se trata de las tareas relacionadas con la evaluación y la ejecución de las acciones para implementar los cambios en la Dirección Corporativa de Capital Humano, que era la implementación del modelo organizacional y la implementación de la estructura.

La parte de riesgos se relaciona con el marco orientador de riesgo, que es la ejecución de la comunicación de la aprobación por parte de la Junta Directiva, la propuesta de actualización de la metodología de riesgo legal y modelo de litigios de cuantía inesperada. También, el Manual de Administración de Riesgos.

Manifiesta que lo que se reporta es la ejecución de lo que todavía falta, que tiene que ver con el cumplimiento del control, que era el órgano de ética institucional y un plan de capacitación, así como las cuatro del sistema de información, que tiene que ver con la calidad de la información y de comunicación cuando se implemente la herramienta tecnológica Click. Dice que se está en tiempo y ya hay dos áreas cumplidas. A su vez, las área del sistema de información y de capital humano relacionado con ética son las que se van a cumplir en marzo.

Se está trabajando para variar un poco este informe. Se han reunido con el Banco Nacional y se ha llevado una capacitación para darle un giro a esto. Este esquema de modelo de madurez está por vencer y pronto vendrán cambios después de este trimestre que vence en marzo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** indica que la propuesta de acuerdo sería *dar por conocido el Informe de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional, con corte al 31 de diciembre de 202, en cumplimiento del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7, inciso 38.*

**El director Sr. Espinoza Guido** menciona que se evaluó el modelo con el 91% de avance al 31 de diciembre, entonces, la fecha de cumplimiento para llegar al 100% es a marzo 2025, pregunta qué sucede después de marzo si se llega a dicho porcentaje, es decir, cuál será la utilidad de saber que existe un modelo de madurez con esa nota.

**El jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Lizano Muñoz** explica que es una metodología que se aplica por ley en el Banco, es decir, este no puede dejar de dar seguimiento al tema. Dentro de su dependencia, se hace una evaluación diferente, para lo cual no están inventando algo, sino que están observando la práctica en otras instituciones, de modo que este informe genere un valor diferente y más real, están abocados a esto.

La presentación que trajo está dentro del esquema habitual y lo que hace falta del sistema de información es la herramienta tecnológica Clic y los dos temas mencionados de capital humano para dar el 100% al modelo de madurez. La idea es dar un giro en la materia para seguir adelante, pues no se puede detener el Banco por el hecho de llegar a ese nivel de calificación.

**La directora Sra. González Cordero** aclara que su consulta era si había inconvenientes con sistemas tecnológicos propuestos como Clic y la base de datos, pero ya el Sr. Lizano Muñoz respondió, en el sentido de que están evaluando la calidad de la información, entonces, no hay inconvenientes con los sistemas.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el Informe de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional, con corte al 31 de diciembre de 2024, en cumplimiento del acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7, inciso 38”. (149)**  
(Ref.: Oficio GGC-088-2025)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con treinta y cinco minutos**, finaliza su participación virtual el jefe de la División de Control Interno Corporativo Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

**8.4.- Otras dependencias internas o externas.** No hay

**8.5.- Sociedades Anónimas.** No hay

**8.6.- Asamblea de Cuotistas.** No hay

**8.7.- Comités de Apoyo.** No hay

## **ARTÍCULO 11**

### **9.- Asuntos Varios.**

Al ser las **ocho horas con treinta y seis minutos**, inicia su participación virtual la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si recibieron una invitación de Bancomer y de la Uccaep, una es para el lunes en la noche, y otra para el miércoles.

Por otro lado, manifiesta que solicitó la presencia de la Sra. Borbón Garita para analizar un punto. Solicita que exponga.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** señala que se desea presentar el tema de forma integral, es muy breve y vendrá en detalle la próxima semana. Existe una urgencia y es que el Comité de Nominaciones requiere visto bueno para hacer una orden de pedido a la Administración, a fin de iniciar el proceso de contratación de una empresa consultora para la evaluación del desempeño y de idoneidad del periodo 2025.

En cuanto al acuerdo 15-22, la norma señala, sobre la evaluación de idoneidad, que debe realizarse cada 2 años. El primer ejercicio de evaluación de la Junta Directiva se realizó en noviembre 2023, por lo tanto, el próximo proceso de evaluación de idoneidad corresponde a noviembre 2025. Esto sobre el apartado de idoneidad.

En relación con el apartado de evaluación de desempeño, la norma dice que debe efectuarse de manera anual y el año pasado se realizó en marzo 2024, por tanto, el proceso 2025 debe hacerse para el periodo.

Este proceso debe iniciarse en marzo y finalizar en mayo para presentar resultados.

A propósito de los dos considerandos, es importante mencionar que debe garantizarse la experiencia del evaluador en gobierno corporativo y el contrato que se tiene con la empresa externa KPMG vence el 1° de marzo, razón por la cual, si se hace una orden de pedido antes de este periodo, se puede hacer cualquier tipo de contratación para el 2025.

El área de Gobierno Corporativo se encuentra elaborando el FURP, pero no daría tiempo para tener listo un proceso de contratación, por eso, se solicita instruir a la Gerencia General gestionar la orden de pedido, de previo al tiempo final máximo para hacer cualquier tipo de contratación, de modo que se elaboren procesos de desempeño en mayo 2025 y realizar el proceso de idoneidad de esta Junta, solamente, en el periodo.

La próxima semana se presentará la razonabilidad de esta solicitud. Indica que se tiene un ejercicio acompañado por la Dirección Jurídica y la Asesoría Legal de este seno, para revisar los ajustes que se deben hacer en el nivel de Manual, lo cual espera presentar en un par de semanas, con los vistos buenos del Comité Corporativo de Nominaciones.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que lea la propuesta para después discutir.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** procede a leer: *Se instruye a la Gerencia General Corporativa para que gestione la Orden de inicio con la empresa externa con el fin de realizar la evaluación del desempeño individual y conjunta para los Órganos Colegiados y la Alta Gerencia correspondiente al periodo 2024, asimismo, la evaluación de idoneidad de la Junta Directiva Nacional para el periodo que corresponde a noviembre 2025.*



**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta por qué no tiene carácter corporativo y solo es para esta Junta Directiva.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que la Sra. Borbón Garita responda, pues los directores manejan otros términos, sus tiempos son diferentes a los de esta dependencia. Están corriendo los dos años todavía.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** detalla que, como lo explicaba el Sr. Sánchez Sibaja, el cumplimiento de la Junta Directiva sería cada dos años, en noviembre 2025, mas no para los miembros de las demás Juntas Directivas que no cumplen ese periodo, sería el siguiente año, además, en el segundo año se espera tener una o dos empresas externas para accionar de forma interna, sobre lo cual se están realizando consideraciones, pero la decisión corresponde tomarla a esta instancia, como indica la nota.

**El director Sr. Espinoza Guido** pregunta cuál sería la vigencia de este contrato con la empresa externa.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que, por eso, la vigencia es a mayo. Si se hace antes de la fecha, ellos ejecutan en noviembre porque, contractualmente, con solo pedirles un día o semanas antes de la contratación, realizarían el trabajo. De aquí a noviembre no daría tiempo de hacer una contratación nueva, entonces, se utiliza el mismo proveedor, por eso, apresuró a ver este tema, de modo que la Administración haga la solicitud correcta de ambos ejercicios, uno para el desempeño ahora; y otro para noviembre.

**El director Sr. Espinoza Guido** acota que creyó haber entendido, pero tiene confusión al respecto.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agrega que se está aprovechando antes de que venza el trabajo para hacer la solicitud.

**El director Sr. Espinoza Guido** entiende que, entonces la idea es que se mantenga el mismo proveedor que ha venido desempeñando esta labor.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** explica que solo para la evaluación que corresponde hacer ya y para noviembre. Pregunta a la Sra. Borbón Garita si es así.

**La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita** responde que así es. El año pasado usaron la extensión del contrato y ya este finaliza el 1° de marzo, sin embargo, Contratación Administrativa confirmó que se puede hacer una orden de pedido antes de cerrar el contrato y es la instrucción que se está solicitando ejecutar para garantizar la continuidad del servicio, sin embargo, en paralelo, también se está elaborando el nuevo contrato.

**El director Sr. Espinoza Guido** indica que ya tiene claridad.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** señala que la Administración queda lista para accionar todo lo requerido.

Todos los presentes están de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Instruir a la Gerencia General Corporativa para que gestione la Orden de Inicio con la empresa externa con el fin de realizar la evaluación del desempeño individual y conjunta para los Órganos Colegiados y Alta Gerencia correspondiente al periodo 2024; así mismo, la evaluación de la idoneidad de la Junta Directiva Nacional para el periodo que corresponde a noviembre 2025”. (150)**  
(Ref.: oficio GGC-0196-2025)

## **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con cuarenta y siete minutos**, finaliza su participación virtual la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita.

## **ARTÍCULO 12**

*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).*

Al ser las **OCHO HORAS CON CINCUENTA Y SEIS MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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