

SESIÓN ORDINARIA 6192

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO NOVENTA Y DOS** 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 TRES MINUTOS** del **MARTES ONCE DE MARZO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, la directora Sra. Shirley González Mora, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, participaron: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el asesor legal 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.

2.1. Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6190.

3.- Asuntos Informativos.

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, atiende el acuerdo ATTBPDN N° 10-741-2024, a través del cual la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular solicita a la Junta Directiva Nacional los antecedentes, la normativa de aplicación, las gestiones y la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada. (Ref.: Oficio SJDN-291-2025)

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Cumplimiento.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para aprobación, el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, el cual se enfoca únicamente en el Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-57-2025-Art-14)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe del segundo semestre del 2024 con los principales resultados sobre la gestión y exposición del Banco a los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM), así como el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexa. (Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-56-2025-Art-13)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

8.8.- Comités de Apoyo.

8.8.1.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe integral de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de enero de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-38-2025-Art-5 y GGC-257-2025)

8.8.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, con corte al cuarto trimestre 2024, en cumplimiento de lo indicado en el artículo 57 del Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-39-2025-Art-6)

8.8.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para su conocimiento, el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgo significativas, con corte al cuarto trimestre de 2024, en cumplimiento de lo indicado en el artículo 57, párrafo 4 del Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-40-2025-Art-7)

9.- Asuntos Varios”.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si se está de acuerdo con el orden del día.

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 6192 celebrada el 11 de marzo de 2025”. (235)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta.

2.1. Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6190.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si hay observaciones al acta.

Todos los directores manifiestan su conformidad con el acta 6190.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6190 celebrada el 4 de marzo de 2025”. (236)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que no hay asuntos informativos.

ARTÍCULO 3

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que el viernes en la tarde llegó una carta de la Sugeval mediante la cual se solicita completar la información sobre los directores de Popular SAFI y específicamente en cuanto al cambio de la presidencia y de la vicepresidencia.

Anota que se dio por descontado y en realidad no estaba consignado en el informe original, de manera que se procederá con la respuesta y mañana la someterá a votación en la sesión presencial, para que se conozca que se remitirá los atestados respectivos.

Recuerda que se había remitido un informe general, por lo cual espera que no empiecen con la misma solicitud en el caso de las otras Sociedades Anónimas donde hubo cambio de Junta Directiva, porque se había explicado el proceso de forma general y se obvió esa particularidad.

ARTÍCULO 4

5.- Asuntos de Directores.

El director Sr. Espinoza Guido menciona que ayer al leer el acta 6190 vio el acuerdo tomado sobre la respuesta dada a la consulta específica de la Procuraduría de la Ética sobre el exdirector Sr. Francisco Eiter Cruz Marchena. Desea saber si fue cursada la respuesta y si es posible conocerla.

El secretario general Sr. León Blanco entiende que la solicitud del Sr. Espinoza Guido es que se circule la respuesta brindada para conocimiento de los directores.

El director Sr. Espinoza Guido recuerda que el acuerdo que tomó la Junta Directiva Nacional fue autorizar al presidente Sr. Sánchez Sibaja para que diera respuesta al ente jurídico que solicitaba ese dato.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que acaba de recordar que se trataba de una solicitud de la fiscalía de probidad y dicha respuesta ya fue enviada. Con gusto, se va a compartir la respuesta.

ARTÍCULO 5

8.- Asuntos Resolutivos.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.2.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, atiende el acuerdo ATTBPDC N° 10-741-2024, a través del cual la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular solicita a la Junta Directiva Nacional los antecedentes, la normativa de aplicación, las gestiones y la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada. (Ref.: Oficio SJDN-291-2025)

El secretario general Sr. León Blanco menciona que se preparó un borrador de respuesta ante la consulta de la Asamblea de Trabajadores sobre esos tres temas y se tuvo la oportunidad de conferenciarlo con la gerencia general de la Sociedad involucrada. En ese sentido, se detalló al Directorio Nacional de dicha Asamblea cómo se originó la Sociedad, cuáles son su misión y visión, y las gestiones efectuadas para darle realidad.

El director Sr. Espinoza Guido expresa que le parece muy bien la nota, pero le hace falta el punto sobre la estructura de dicha Sociedad, que, aunque se sabe que en este momento es pequeña, estaba en la consulta.

Considera que el tema de fondo es que, mediante el texto previo al acuerdo, manifiesta la Asamblea que se enteró de la existencia de esa nueva Sociedad, dando la impresión de que no sabía que esa entidad se estaba creando en el Banco. Por tanto, le gustaría saber si la Gerencia General Corporativa mantuvo algún tipo de conversación con la Asamblea para mantenerlos al tanto de la creación de esa nueva entidad jurídica en el Conglomerado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que se debe revisar el historial de dicha creación, porque fue un proceso lento y muy técnico desde tiempos en que la mayoría de los presentes no estaban. De hecho, esta Junta Directiva Nacional heredó el tipo de figura jurídica mercantil que se iba a utilizar para esa nueva Sociedad y ni siquiera se dilató más la discusión sobre por qué se prefería una sociedad de responsabilidad limitada frente a una sociedad anónima, para que el proceso siguiera su curso con agilidad.

Estima que tal vez los nuevos directores no estaban enterados, pero el proceso ha sido público mediante las actas de esta Junta Directiva Nacional como órgano de dirección. Sugiere realizar una revisión histórica del proceso de creación que trasciende a los directores presentes.

El secretario general Sr. León Blanco recuerda que ese proceso inició en el año 2021.

La directora Sra. González Cordero considera que deben ser respetuosos de la gobernanza del Banco en todo momento y quizá esta situación se dio por el hecho de que el Directorio Nacional es un poco pasivo por toda la situación política que impera. En ese sentido, no debe decirse que el Directorio Nacional debe enterarse por actas, sino que debe procurarse un transcurso directo de las comunicaciones.

Inclusive, desea proponer que en el acuerdo esta Junta Directiva Nacional haga una petición para que en las sesiones semanales del Directorio se reciba al gerente general de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres para que efectúe una pequeña exposición sobre la conformación de su estructura y los alcances que tendrá esa Sociedad, de manera que sea esta misma Junta Directiva la que ofrezca al gerente de la nueva Sociedad para que el Directorio esté enterado de todos los alcances como uno de los cuerpos directivos de mayor jerarquía de este Banco.

Puntualiza que eso sería lo que se debe estilar correctamente, porque si la conferencia citada por el secretario general Sr. León Blanco fue para dar respuesta, también podría generarse un espacio en el Directorio Nacional para que se le aclare todas las dudas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que lo valorará para hacer la propuesta, porque desea no ir más allá de lo que por normativa se tiene derecho a saber. Comenta que atender esa solicitud equivaldría a que el Consejo de Gobierno solicite conocer qué hace cada Sociedad Anónima del Conglomerado y existe una línea invisible de tipo legal que debe estudiarse antes.

En materia de gobernanza, se tiene derecho a hacer todas las preguntas y los directores de la Junta Directiva Nacional deben considerar legalmente cuáles son las que pueden responder dentro del giro del negocio y la legalidad, y cuáles no. Esto ya se ha hecho otras veces.

Expresa que no quiere comprometer al gerente general de la nueva Sociedad, siendo la Junta Directiva Nacional su asamblea de Cuotistas, para que después le hagan preguntas sobre el desarrollo del negocio y esto se haga público indebidamente.

Solicita que se le permita estudiarlo para estar seguro, porque una cosa es estar enterados institucionalmente y otra cosa es no estar enterados en lo personal porque los integrantes del Directorio son nuevos.

Toma la sugerencia como una sana intención, pero primero hará unas consideraciones legales para ver hasta qué punto se puede responder.

La directora Sra. González Cordero señala que el presidente Sr. Sánchez Sibaja puede hacer las consideraciones legales que estime pertinentes, pues ella hizo esa sugerencia por cortesía y además porque el Directorio Nacional es el generador de las pautas estratégicas de este Banco, por lo cual debe tener esos insumos con total claridad. Afirma que este es su humilde parecer.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja observa que esa sugerencia es válida, pero no quiere cometer un error que lleve a que en público se les critique por permitir una injerencia por parte del Poder Ejecutivo, lo cual no es justo porque no es cierto. Por tanto, no desea tampoco que el Poder Ejecutivo crea que se tiene esa injerencia en temas de operatividad del negocio.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica, para ver si hay consenso respecto a la propuesta de acuerdo, que la nota está debidamente firmada y que la directora Sra. González Cordero ha propuesto que el gerente general de Popular Servicios Compartidos brinde una explicación sobre la estructura de dicha Sociedad ante el Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y el director Sr. Espinoza Guido sugirió que se agregue a la nota una respuesta sobre dicha estructura, ya que fue consultada puntualmente por el Directorio.

Sugiere aprobar el borrador de respuesta y solicitar a la Secretaría General que agregue un párrafo sobre la estructura de Popular Servicios Compartidos, para resolver los dos temas.

Procede con la lectura de la propuesta de acuerdo:

1. Dar por conocido el oficio SJDN-0291-2025 en el que el Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, atiende el acuerdo ATTBPDN N° 10-741-2024, a través del cual la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular solicita a la Junta Directiva Nacional los antecedentes, la normativa de aplicación, las gestiones y la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada.

2. Solicitar a la Secretaría General incluir en el oficio SJDN-0291-2025 un apartado relacionado con la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada y remitirlo a la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular, en atención del acuerdo ATTBPDN N° 10-741-2024, a través del cual solicitaba a esta Junta Directiva los antecedentes, la normativa de aplicación, las gestiones y la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el oficio SJDN-0291-2025 en el que el Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, atiende el acuerdo ATTBPDN N° 10-741-2024, a través del cual la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular solicita a la Junta Directiva Nacional los antecedentes, la normativa de aplicación, las gestiones y la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada.

2. Solicitar a la Secretaría General incluir en el oficio SJDN-0291-2025 un apartado relacionado con la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada y remitirlo a la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular, en atención del acuerdo ATTBPC N° 10-741-2024, a través del cual solicitaba a esta Junta Directiva los antecedentes, la normativa de aplicación, las gestiones y la estructura de la Sociedad Popular Servicios Compartidos de Responsabilidad Limitada". (229)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

8.8.- Comités de Apoyo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que el oficial Corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados no tiene electricidad ni internet en su casa en este momento, por lo cual propone dejar en espera los dos temas que le corresponde presentar mientras resuelve su situación y avanzar con el siguiente tema.

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 7

8.3.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para aprobación, el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, el cual se enfoca únicamente en el Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-57-2025-Art-14)

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

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados manifiesta que el primer tema es el informe anual de labores de la Oficialía de Cumplimiento del año 2024.

Indica que será bastante ejecutivo, el documento es extenso, de 50 páginas; sin embargo, para efectos de la presentación será lo más breve posible para dedicarle más tiempo al otro tema que es más relevante frente a las deliberaciones en la sesión.

Recuerda que este informe se presenta ante la Junta Directiva Nacional para aprobación según lo establecido en el inciso e) del artículo 7º, donde se detallan las responsabilidades de los órganos de dirección del Reglamento del Conassif.

Explica que el plan que fue ejecutado en el 2024, fue aprobado por esta Junta Directiva de acuerdo con lo establecido en esa norma con el acuerdo 1402-2023, del 29 de noviembre del año 2023.

Recuerda que en la Oficialía de Cumplimiento manejan cinco componentes, entre los cuales están los indicadores de gestión o KPI que se ejecutaron en el 2024; de hecho, se ejecutaron 38 indicadores, distribuidos en los cinco componentes.

Precisa que cada uno de los componentes tiene una ponderación que les permite hacer el seguimiento y la calificación correspondiente durante el año y, obviamente, cada uno de esos 38 indicadores tiene un peso de acuerdo con lo que establece esa ponderación para los distintos componentes.

A partir de ahí y del trabajo efectuado en el 2024, se logró la atención del 100% de los indicadores, con lo cual se alcanzó una calificación completa en el periodo. Esto se visualiza en el siguiente cuadro, donde se desglosan los 38 indicadores y donde cada componente tenía un peso correspondiente:

Cumplimiento del plan de trabajo

Componentes	Cantidad de Indicadores	Peso	Resultado
Rectoría y gestión de riesgos	12	20%	20%
Unidad de Fiscalización (capacitación)	6	20%	20%
Unidad de Monitoreo y Control	5	25%	25%
Unidad de Investigación y Reportes	9	28%	28%
Atención de Normas Internacionales (FATCA y CRS)	6	7%	7%
Total	38	100%	100%

Tal como se visualiza, se alcanzó el porcentaje total, obteniendo el 100% de calificación del año, lo cual les permitió obtener un resultado satisfactorio.

Se desglosan las consideraciones finales donde se habla precisamente de lo obtenido. En primer lugar, la ejecución completa del plan en un 100%; en segundo lugar, parte del trabajo realizado, donde se resalta la labor efectuada para atender requerimientos de las instancias superiores, en este caso particular lo que hicieron en relación con la adquisición de las carteras de Coopeservidores a efectos de la debida diligencia correspondiente.

También se apoyó a la Gerencia General Corporativa en las instancias asignadas, en algunas estrategias priorizadas en el año 2024, como el tema de Prestamito Popular, Brete, CRM, el *Onboarding* Automatizado, la simplificación de campos en el módulo de clientes del sistema T24, entre otros aspectos señalados en el informe.

Adicionalmente, se hace referencia a la ejecución del plan correctivo establecido para subsanar los hallazgos de la última evaluación de la Sugef, donde al cierre del año tenían un 99,3% de ejecución. A la fecha lograron cerrarlo al 100%.

Se destaca la capacitación brindada el año anterior a los funcionarios del Banco Popular, no solamente para cumplir con lo que establece la reglamentación del Conassif, sino en otros ámbitos, para mejorar el trabajo que hacen los funcionarios del Negocio.

En ese sentido, se brindó capacitaciones para reforzar el desempeño de aquellos que registran mayor cantidad de errores en la aplicación de la normativa interna. También se ha trabajado en los últimos dos años en certificar al menos una persona por oficina comercial, que maneje estos temas, para tratar de mitigar las situaciones que se presentan frecuentemente en el negocio.

Precisa que estas serían las consideraciones finales y el informe, para efectos de exponer lo logrado en el año.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación y proceden a dar lectura a la propuesta de acuerdo, pero solicita que permanezca en sesión para exponer el tema siguiente.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer:

Aprobar el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, el cual se enfoca únicamente en el Banco Popular.

Lo anterior, en atención al inciso e) del artículo 7 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 y en observancia de la actividad 4 del Plan de Trabajo 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento.

La directora Sra. Palomo Leitón expresa que hará referencia a dos temas, de los cuales en las presentaciones del año pasado hizo los comentarios y lo hace en relación con lo que vaya a suceder en este 2025.

Recuerda que, con la debida diligencia, le mencionó el Sr. Monge Granados que para aquellos clientes de riesgo alto se daría un plazo de 18 meses para atenderlo, lo cual venía consumiéndose desde que inició la transacción.

Hizo el comentario de que ojalá pudieran acortar ese plazo, sobre todo en los temas de riesgo alto.

Su consulta es si hay algún plan o si mantienen los mismos tiempos para cumplir con ese proceso en este 2025.

Y sobre el tema de la simplificación de campos, que lo aplaude por todo lo que se ha vivido, desea que se le diga al personal de la primera línea de defensa, que ya tienen la guía clara de qué es lo que se debe completar, pero que ojalá esto suceda y que no solamente sea una guía que se queda ahí y que el personal de la primera línea de defensa sigue pidiendo más documentos que no debe pedir. En ese sentido, se atrasan los procesos de cara al cliente.

Consulta cómo van a validar este seguimiento, en el 2025, de parte de la Oficialía de Cumplimiento.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados agradece ambas consultas.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados agradece las consultas planteadas y brinda la siguiente respuesta: detalla que en el plan de cumplimiento 2025 aprobado por la Sugef establece un plazo de 18 meses para su ejecución. Sin embargo, en algunos casos ya han avanzado en su implementación, especialmente aquellos de riesgo alto.

También, menciona que, aunque el plazo formal inicia el 1 de febrero, ya se han realizado avances importantes, como la implementación de aprobaciones por parte de la alta gerencia para clientes de riesgo alto y Personas Expuestas Políticamente (PEP), como el caso de los afiliados provenientes de Cooperservidores, quienes no eran clientes del Banco y se han procesado adecuadamente dentro de este marco.

En cuanto a la simplificación de campos, reconoce que no solo es un tema normativo y de sistemas, sino también de aplicación práctica en la atención a clientes. Explica que, actualmente, el proceso se encuentra centralizado en la Dirección de Soporte al Negocio, lo que ha permitido estandarizar y mejorar la gestión documental y no solo en las oficinas comerciales.

No obstante, reafirma el compromiso de continuar trabajando en la aplicación de estas mejoras para evitar solicitudes de documentación innecesarias.

Todos los directores manifiestan su conformidad con este punto y le dan firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, el cual se enfoca únicamente en el Banco Popular.

Lo anterior, en atención al inciso e) del artículo 7 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* y en observancia de la actividad 4 del Plan de Trabajo 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento”. (231)
(Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-57-2025-Art-14)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

8.3.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe del segundo semestre del 2024 con los principales resultados sobre la gestión y exposición del Banco a los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM), así como el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-56-2025-Art-13)

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados agradece e indica que expondrá lo relativo al informe del segundo semestre de 2024, el cual hace referencia a la exposición del Banco sobre los riesgos que le competen en esta materia en cuanto a legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y a la proliferación de armas de destrucción masiva.

Detalla que este punto responde al mandato del inciso g) del artículo 19 del *Reglamento de Conassif*, el cual establece la necesidad de analizar varios temas clave en esta materia.

Menciona que el informe ya fue presentado y analizado previamente en el Comité Corporativo de Cumplimiento y en el Comité Corporativo Ejecutivo, donde se identificaron los puntos más relevantes y se definieron acciones para abordar las situaciones detectadas. Por tanto, procede con la exposición de los hallazgos y las medidas adoptadas.

Informa que el documento presentado aborda ocho temas principales. En su primer capítulo están considerados los más relevantes y cuatro temas adicionales en el segundo capítulo. Además, se incluyen anexos que permiten un análisis más detallado de diversos aspectos.

Indica que el primer tema, relacionado con la adquisición de activos y pasivos de Cooperservidores, ha sido ampliamente discutido en la Junta Directiva Nacional, por lo que no considera necesario profundizar en él.

En relación con el segundo tema, referente a los riesgos asociados al servicio de Visa Direct, menciona que ha sido tratado en múltiples ocasiones en la Junta Directiva Nacional, particularmente en el contexto de la ejecución del plan correctivo de la Sugef.

El tercer tema se enfoca en las inconsistencias en la vinculación y actualización de la política *Conozca a su cliente*, punto al que se le dedicará un espacio especial en la presentación, al igual que el monitoreo de operaciones y transacciones de los clientes.

El cuarto tema abarca la gestión de actividades inusuales y el reporte de operaciones sospechosas; aspecto de gran relevancia conforme a la normativa vigente. En este sentido, el informe presenta un detalle de los casos analizados durante el año 2024 y fueron remitidos a la autoridad competente.

El quinto tema trata sobre la clasificación de riesgo de los clientes del Banco. Posteriormente, se abordarán los requerimientos tecnológicos y los resultados de la capacitación anual, así como el seguimiento de los principales planes correctivos ejecutados durante el año 2024.

En cuanto al análisis de las inconsistencias en la política *Conozca a su cliente*, presenta los resultados del segundo semestre del año 2024, señalando que el análisis incluyó una muestra de 5,786 clientes con mayores niveles de riesgo. Dentro de esta categoría se encuentran tanto los clientes de riesgo alto como aquellos que presentan características específicas que los hacen susceptibles de mayor vigilancia.

Seguidamente, observa un incremento en el porcentaje de inconsistencias en la aplicación de la política, pasando de 40% en el primer semestre a casi 42% en el segundo semestre. Destaca que este fue uno de los temas más analizados por el Comité Corporativo Ejecutivo, dada su importancia.

En la presentación se expone cuáles son los factores que inciden en estas inconsistencias de la política y las acciones implementadas para su solución. Entre ellos, se menciona que el área con mayor incidencia es el CICAC, con un 40% de los casos. Para abordar esta problemática, la alta gerencia ha emitido circulares y directrices, en particular a través de los subgerentes del Banco, los señores Mario Roa y Daniel Mora, así como mediante una circular adicional emitida por la señora Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa para procurar mitigar esos temas.

Adicionalmente, se han realizado ajustes a la práctica, a fin de reducir esta situación. Agrega que en lo relativo a los beneficiarios finales, también se tomaron acciones para disminuir el impacto en las inconsistencias de la política en mención.

Sobre el monitoreo de las transacciones de los clientes comenta que en la última línea se presentan los datos concernientes al segundo semestre, donde lo más relevante es la mejora que se aprecia en la atención de las alertas transaccionales de los clientes con alertas de riesgo algo en un 99% durante el segundo semestre del año en cuestión. De hecho, agrega que, en el cuarto trimestre de 2024 se obtuvo el 100% de la alerta en plazo. Por su parte, hay una breve desmejora en los riesgos medio y bajo y también están trabajando para modificar esta situación.

En la clasificación de riesgo de los clientes, indica que se incluyen las dos últimas evaluaciones de los clientes del Banco, que corresponden al III y IV trimestre del 2024.

Puntualiza que en el último trimestre se evaluó 1.180.000 clientes, donde el 98,5% se clasifica en riesgo bajo por las condiciones y características que tienen; mientras que, en riesgo alto, se determina un 0,34%, que equivalen a 4.000 clientes.

Recuerda que no todos los clientes PEP se clasifican en riesgo alto por defecto, sino solamente aquellos que cuentan con ciertas características, especialmente, en su transaccionalidad.

Lo anterior, pues los clientes que presentan una transaccionalidad baja se clasificarán en el nivel correspondiente, según lo establecido en la metodología aplicada en la materia.

Por otra parte, la norma requiere que se determinen los clientes que tienen variaciones en la calificación de riesgo, ya sea hacia arriba o hacia abajo. Así, indica que en el IV trimestre 4.145 clientes modificaron su clasificación, algunos de estos se relacionan con ascensos y otros con descensos en el nivel de riesgo.

En ese sentido, los casos de interés son los ascensos de riesgo alto, por lo que muestra una filmina donde se detalla que en el III trimestre 510 clientes ascendieron a riesgo alto, mientras que el IV trimestre, 215 clientes.

Puntualiza que en el informe se especifican las distintas situaciones que se dieron para esos efectos.

Por ejemplo, manifiesta que para los clientes PEP, para el III trimestre se registraron 15 ascensos a riesgo alto; mientras 10 en el IV trimestre. Esto, reafirma lo citado sobre este tipo de clientes.

En cuanto a los requerimientos tecnológicos, en el segundo semestre del 2024 se finalizaron cuatro requerimientos, de los cuales dos estaban asociados al plan correctivo de la Sugef y se mantuvieron en proceso catorce. De estos, dos estaban en pruebas de aceptación al cierre del año 2024; cuatro, en diseño y los ocho restantes, a la espera de ser atendidos, según la priorización establecida.

Sobre la capacitación, destaca lo relativo con el personal activo del Banco, ya que se les brindó capacitación a 4.339 funcionarios de los cuales el 99,9% obtuvo un resultado satisfactorio y 6 un resultado no satisfactorio.

Tal y como se detalla en la filmina, en la capacitación se abordan distintos ámbitos, pero para efectos de la normativa el dato más relevante es el que hace referencia al personal. Igualmente, se incluye lo pertinente a la capacitación de las Juntas Directivas del Conglomerado, del personal de la Oficialía Corporativa de Cumplimiento y de las Juntas de Crédito Local.

Por otra parte, en cuanto al seguimiento de los planes correctivos, cita el plan correctivo de Sugef e indica que el 2024 se cerró con un 99,3% de cumplimiento; mientras que en relación con la Auditoría Interna había seis informes activos en el segundo semestre del 2024 y al cierre del año faltaban dos recomendaciones por atender, las cuales se encontraban en tiempo porque la fecha de cumplimiento era el 28 de febrero.

En ese sentido, comunica que se remitieron los informes a la Auditoría Interna para la correspondiente validación.

En lo pertinente a la Auditoría Externa, se hace referencia a los últimos dos informes, el del 2022 y el del 2023. Señala que para el del año 2022 todavía está en proceso la situación indicada como n.º 5,

Destaca que, para el informe del 2023, al cierre del 2024 ya estaba ejecutado el plan correctivo establecido.

Puntualiza que ambos temas son analizados a detalle en el Comité Corporativo de Cumplimiento, donde se conocen los informes de avance. Esto, pues en esta Junta Directiva solo se presenta un resumen de lo ocurrido durante el segundo semestre del año anterior.

Luego, expresa que en el informe se detallan las conclusiones, que son ocho, las cuales se asocian con los temas más relevantes presentados en el informe, así como a aquellos aspectos que exponen al Banco a determinados riesgos.

Ahora bien, en relación con las recomendaciones, comenta que se establecen tres, las cuales fueron abordadas en la sesión del comité corporativo ejecutivo, las cuales se están ejecutando.

De hecho, la primera recomendación se relaciona con los temas del CICAC y se encuentra atendida en un 100%. La segunda hace referencia al tema de beneficiarios finales y autorizados, por lo que ya fue asignada al área correspondiente para que se valore la ejecución de lo planteado en el informe y se mitiguen las inconsistencias.

La tercera recomendación es sobre la capacidad instalada del equipo que atienden alertas transaccionales en la Dirección del Soporte al Negocio para que se logre contar con todo el personal autorizado por la Gerencia General, dado que, en el 2024, según los datos obtenidos, a pesar de que se trata de un equipo de 26 personas, en promedio se mantuvieron operando 16, lo cual implica un faltante de 10 personas durante el año. Esto, incide de mayor manera en la atención de las alertas transaccionales en los plazos establecidos.

Finaliza el informe y queda atento a consultas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que se lea la propuesta de acuerdo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que la propuesta de acuerdo es la siguiente:

“Dar por conocido el informe del segundo semestre del 2024 con los principales resultados sobre la gestión y exposición del Banco Popular y de Desarrollo Comunal a los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM), así como el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.

Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del acuerdo CONASSIF 12-21, Reglamento para la prevención del riesgo de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva, aplicables a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786 y la observancia de la actividad 3) del plan de trabajo 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento”.

La directora Sra. González Cordero manifiesta que, en cuanto al último comentario del oficial corporativo de cumplimiento, en el sentido de que hay un faltante de 10 personas para poder cumplir con el requerimiento, solicita que se le aclare porque tiene la sensación de que la Oficialía Corporativa de Cumplimiento es una de las más robustas en la actualidad en el mercado bancario nacional.

Ahora bien, si bien es cierto es robusta, hace falta que se finalizan los requerimientos tecnológicos que darían una salida para los trabajos manuales que se realizan en Excel para cumplir con la normativa.

Reitera que le gustaría una aclaración sobre el tema porque opina que el suplir 10 personas para la parte de Cumplimiento no estaría dentro de las expectativas de la Junta Directiva; más bien habría que determinar la forma para reducir la Oficialía Corporativa de Cumplimiento para que el capital humano se traslade a la parte productiva del Banco.

La directora Sra. González Mora manifiesta que en relación con el Informe y desde el Comité Corporativo de Cumplimiento es necesario indicar que durante el periodo 2024 se han concentrado en cinco temas, los cuales se han considerado de mayor relevancia.

Por un lado, indica que se ha considerado la atención oportuna de las alertas transaccionales, los procesos de vinculación y desvinculación, en busca de la mayor eficiencia posible; la atención mediante la negociación con la Administración de los temas tecnológicos pendientes.

Por otro lado, se determinó el tema de capacitación, especialmente, para el personal; y lo regulatorio para las Juntas Directiva; así como la atención oportuna de temas pendientes como cartas de gerencia de auditores externos, informes de Auditoría y requerimientos de la Superintendencia con un resultado satisfactorio, según lo expuesto por el oficial corporativo de cumplimiento.

Acota que dichos comentarios los desea hacer como una rendición de cuentas de parte de la ejecutoria durante el 2024 del Comité Corporativo de Cumplimiento.

La directora Sra. Palomo Leitón señala el informe de labores expuesto por el oficial corporativo de cumplimiento se centra en el cierre del 2024, específicamente del segundo semestre y se analiza durante el primer trimestre del 2025.

Al respecto, pregunta si la presentación debe ser durante el primer trimestre o si hay alguna posibilidad de conocerlo en enero o con un plazo anticipado.

Por otra parte, tal y como lo expuso el oficial corporativo de cumplimiento se desmejoró en las inconsistencias de vinculación del 36% al 42%; por otro lado, se capacitaron 4.331 personas con un 99% de satisfacción.

En ese sentido, cuestiona si la capacitación permea a las personas, pues más bien se han desmejorado indicadores, como el tema de la vinculación y específicamente el tema del CICAC, el cual todavía sigue siendo voluntario.

Por ende, pregunta cuál es la inconsistencia más grave en el tema de CICAC.

Agrega que entre los elementos negativos se relaciona con los desarrollos pendientes por la Dirección Corporativa de Tecnología.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que el recurso humano señalado en las recomendaciones del informe presentado por el oficial corporativo de cumplimiento no pertenece a la Oficialía, sino a soporte y se trata del área que llama a los clientes para las alertas.

No obstante, puntualiza que el grupo tiene condiciones complejas, por ejemplo, varios funcionarios cuentan con la condición de plaza doble que existe en el Banco, por lo que al momento de quitarla no se puede poner a nadie, debido a que no se puede sustituir al personal.

Al respecto, se está llevando a cabo un abordaje más amplio de cómo solucionar el problema de dicha área, que está compuesta por 26 personas y el problema que tiene es que si se queda sin una persona, no se puede sustituir. Esto, pues tiene problemas de complejidad estructurales por la condición del Banco durante muchos años.

Comenta que se está tratando de solucionar la situación, sin embargo, no se brindará más recurso y se buscarán las formas de solventar los problemas que presentan, por ejemplo, si existe alguna sucursal que se va a disminuir porque la visitación ha cerrado, se trasladarían a las personas para esa área, que tiene mucha carga laboral.

En relación con el tema del CICAC, este es voluntario e indica que consultó la razón por la cantidad de inconsistencias y le explicaron que se debe a un documento que no se incluye en el expediente.

Así, cuando una persona indica que no brinda la aceptación para el CICAC, se deben incluir en el expediente.

Subraya que cuando se analizan los informes de cumplimiento y se evidencian las inconsistencias, no se determina la característica de esta para saber si se incumple con un dato de un cliente, o se debe a un proceso manual o por un papel que no se incluyó.

En ese sentido, considera que se ha llevado a cabo todo un abordaje desde el Comité Ejecutivo para crear consciencia que el CICAC es un proceso voluntario, pero que se debe documentar, aunque el cliente diga que no.

En lo relativo a los requerimientos normativos, informa que existen muchos requerimientos de las áreas de cumplimiento normativo, por lo que ha hecho un llamado al oficial corporativo de cumplimiento, así como a los funcionarios del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio para que se buque la forma de moderar un poco y mitigar el riesgo.

Ello, de manera tal que la Dirección Corporativa de Tecnología de Información también pueda avanzar en otras áreas del negocio, donde se necesita generar más e ir a la vanguardia en el tema de transformación digital.

Entonces, los requerimientos normativos existentes, efectivamente, harán más eficientes los procesos de la Oficialía de Cumplimiento, pero se ha sido enfático para que no sea eficiente, sino que mitigue riesgos en cuanto al cumplimiento del Banco.

Por tal razón, al proceso de Visa Direct se le brindó todo el abordaje desde la Presidencia del Comité Corporativo de Cumplimiento. Esto, ya que son riesgos que se pueden cumplir, sin embargo, cuando son procedimentales se trabajará de manera eficiente, pero desde las herramientas que tiene el Banco y con la conciencia de que se necesita avanzar en transformación digital de cara al cliente.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que cuando se hace el análisis de los clientes de riesgo medio que pasan a riesgo bajo; mientras los de riesgo bajo, que pasan a medio se evidencia una desmejora porque ascienden de riesgo bajo a medio.

Al respecto, pregunta cuál es la variable de lista interna que se analiza.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados sobre el tema del personal, considera que la gerente general corporativa fue amplia en su explicación y solo desea agregar un detalle, a manera de antecedente, en el sentido de que hasta el 2021 las alertas transaccionales se atendían en las oficinas comerciales, lo cual implicaba que el Banco debía dedicar una cantidad importante personal porque si se trataba de un funcionario por oficina comercial, aunque en la mayoría no estaban a tiempo completo, implicaba que había alrededor de 100 personas que hacían esa tarea en el Banco.

Incluso, especifica que, en la oficina de Catedral, por su tamaño, había de tres a cuatro personas de tiempo completo en la atención de alertas.

Por ende, se realizó un proceso de centralización para que las oficinas comerciales y el personal del negocio se dedicara a ello; así como para liberarlo de las tareas del soporte.

Por otra parte, esta centralización se llevó a cabo para crear un equipo que se dedicara a tiempo completo al tema para que estandarizara y homologara criterios. Es por esta razón que existe un equipo de 26 personas que ha venido operando y que no pertenece a la Oficialía Corporativa de Cumplimiento, sino en el área de soporte.

Sobre el resumen realizado por la Sra. González Mora, le parece muy acertado, especialmente en relación con el trabajo efectuado desde el Comité Corporativo de Cumplimiento.

Ahora bien, en relación con lo citado por la Sra. Palomo Leitón sobre los informes, explica que se generan al cierre de enero, principios de febrero. Luego se agendan en el Comité Corporativo de Cumplimiento, según las sesiones.

Recuerda que de parte del Comité se deben conocer cinco informes anuales de las Oficinas; así como cinco informes semestrales, con la finalidad de que los traslade a las respectivas Juntas Directivas.

Lo anterior, es lo que origina que hasta hoy se conozca el informe en esta Junta Directiva.

No obstante, cree que es posible que se conozcan antes de marzo, pero dependerá de las agendas del Comité y de la Junta Directiva.

De hecho, señala que los informes se incluyeron en la agenda de esta Junta Directiva de la semana anterior y por un tema de tiempo no se pudieron analizar.

Por ello, considera que se puede realizar la revisión para que el análisis de los informes sea más expedito en el Comité, como en las Juntas Directivas.

En cuanto al tema del CICAC, tal y como lo citó la gerente general corporativa, es voluntario para los clientes, pero obligatorio para los bancos, por lo que se debe documentar la decisión de los clientes.

Al respecto, informa que se cambiaron algunos aspectos del flujo que se utilizaba para el CICAC, lo cual es un tema operativo. Esto, con la finalidad de que algunas acciones que se ejecutaban desde el área de soporte se efectúen cuando los clientes se apersonan a las oficinas comerciales.

Lo anterior, con la finalidad de que los plazos establecidos por el Supervisor no se venzan para cumplir con lo correspondiente. Esto, se relaciona con las circulares emitidas por parte de la alta gerencia.

Sobre las listas internas, explica que se trata de varias fuentes. Primero, los que son consultados por el ICD, por lo que para estos clientes no necesariamente se finaliza la relación comercial, salvo que existan situaciones extremas de riesgo. De lo contrario, se incorporan en listas internas, lo cual implica un ascenso en el nivel de riesgo para que tenga un seguimiento y monitoreo estricto, así como que se efectúe la debida diligencia para mitigar los riesgos.

También se incluyen en listas internas los casos que son analizados como parte de los reportes de operaciones inusuales y son reportados a la autoridad competente porque no se finaliza la relación comercial, salvo aquellos que ameritan para proteger al Banco de los riesgos existentes.

Subraya que la Ley 7786 permite, mediante el artículo 170, mantener relaciones comerciales con este tipo de clientes para efectos de no perjudicar la relación comercial con el Banco, ni perjudicar las investigaciones que se efectúen por las autoridades competentes.

Acota que se puede dar el caso de que se tengan clientes que se detecten por otras vías y que por los riesgos existentes se incluyen dentro de las listas internas. Este es uno de los elementos que más aporta a los ascensos de clientes a riesgo alto.

La directora Sra. Palomo Leitón agradece la explicación e indica que le queda claro.

La directora Sra. González Cordero expresa que, a manera de réplica, la atención de alertas no debe ser por cumplimiento de porcentajes, sino que debe ser oportuna.

De hecho, considera que se haga un llamado a la Auditoría Interna para que se audite el sistema, ya que se concentra en un personal, lo cual le agrega burocracia y se podrían tener alertas que son de enero y se atenderían hasta febrero o marzo.

Así, opina que no solo es riesgoso que no se atiendan las alertas, sino que no se haga en tiempo adecuado.

Con respecto a CICAC, recuerda que esto es un tema de cultura porque si a un plataformista el cliente le indica que no está de acuerdo con llenarlo, pierde importancia al llenado del formulario y de los aspectos que se atienden en el CICAC. Sin embargo, como lo cita el oficial de cumplimiento corporativo, esto es obligatorio para el Banco.

En ese sentido, comenta que puede llegar el momento en que todo sea obligatorio, por lo que el Banco tendría todas las inconsistencias históricas del llenado del formulario.

El oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Monge Granados le parece que lo indicado por la señora González Cordero es muy claro y destaca que en el Banco se tienen plazos estrictos, los cuales fueron aprobados por la Junta Directiva: para los clientes de riesgo alto es de 15 días hábiles, para riesgo medio 22 días hábiles y para riesgo bajo 30 días hábiles.

Los porcentajes de cumplimiento que ellos señalaban es de esos plazos, de hecho, hay un proceso de revisión de los procesos en este momento de estos, porque de alguna manera se ha dicho que están impactando a los clientes; realmente esos plazos son para efectos de la gestión interna en la atención de las alertas transaccionales, pero no necesariamente son los plazos que deben aplicar a los clientes, porque si un cliente necesita más plazo, existe toda la posibilidad de dárselo cuando está debidamente justificado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta de acuerdo.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Dar por conocido el informe del segundo semestre del 2024 con los principales resultados sobre la gestión y exposición del Banco Popular y de Desarrollo Comunal a los riesgos de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM), así como el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.

Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 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 y en observancia de la actividad 3 del Plan de Trabajo 2025 del Comité Corporativo de Cumplimiento”. (232)
(Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-56-2025-Art-13)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **nueve horas con doce minutos**, finaliza su participación el oficial corporativo de Cumplimiento Sr. Hernando Monge Granados.

ARTÍCULO 9

8.8.2.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas, con corte al cuarto trimestre 2024, en cumplimiento de lo indicado en el artículo 57 del Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-39-2025-Art-6)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas indica que esta es la presentación de las concentraciones a nivel de operaciones intragrupo, esta vez al corte de diciembre el nivel de captación de recursos para los distintos componentes del grupo muestra que el total de recursos captados de las empresas del grupo a diciembre suman ₡129.133 millones. Eso a nivel de colones.

A nivel de dólares se tiene un total de \$878.000. Hace la salvedad de que estos montos de SAFI pueden estar en millones, pero lo chequeará.

Esa es la parte de las captaciones que se realiza por parte del Banco a las sociedades del grupo. Ahora esta otra lámina lo que lo que muestra es el nivel de concentración de las inversiones del Banco en los fondos de inversión de SAFI, de ahí destaca los que están en niveles altos como en el fondo Mixto en colones donde tienen una participación del 95%, Confianza en colones 65%, Crecimiento en colones 91,29%, en Mercado en dólares 40%, en Mixto en dólares 85%, Confianza en dólares 71% y Crecimiento en dólares 96%. Esto en la parte de fondos financieros.

Indica que, para el caso de Pensiones, es la que tiene menos exposición fundamentalmente por aspectos normativos, aquí lo que ven es el total de activos administrados para cada uno de los fondos y cuál es el límite de capacidad definido para cada uno de ellos, el monto de esa capacidad y el porcentaje máximo que puede manejar a nivel del Banco.

Entonces, por ejemplo, en el ROPC el nivel que se podría manejar es de ₡344.304 millones, sin embargo, por disposiciones normativas solamente el 2,5% de esos ₡344.000 millones se pueden manejar a nivel de grupo. Hoy eso llevaría un monto máximo que podría tener Popular Pensiones solamente en el ROPC de ₡8.607 millones, pero el saldo que hoy tiene es de ₡206 millones, hay una diferencia que más bien no se está usando, por decirlo de alguna manera, y así para cada uno de los fondos.

Comenta que esta es la presentación, esto se tiene que mandar cada tres meses al Conassif, de acuerdo con la reforma en que se hizo la Ley Orgánica del Banco Central. Queda atento a preguntas y comentarios.

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

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:

Dar por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas correspondiente al cuarto trimestre 2024, en atención al inciso e) del artículo 57 del acuerdo CONASSIF 16-22 "Reglamento sobre Supervisión Consolidada".

La directora Sra. González Mora trae a colación que en el primer tema tocaron un poco este asunto, en este segundo igual y en el que viene cree que también van a verlo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja acota que eso les brinda una economía procesal.

La directora Sra. González Mora considera que, a todas luces, este órgano director requiere de una actualización del perfil de riesgos intragrupo, para que esté muy claro, pero que a la vez responda a la estrategia de la Administración —que igual deberían recibir en este espacio y que cree que está en proceso de preparación—, que prevenga y mitigue estos riesgos intragrupo y los riesgos de concentración, sobre todo, pero que a la vez le genere rentabilidad al Banco y a todas las subsidiarias en el proceso de intermediación.

Opina que muy pronto este espacio debe ver estos dos documentos para efectos de estar claros en cómo el Banco va a manejar la estrategia de los riesgos intragrupo. Señala que hay luces rojas, salen en todos los informes y cree que esto debe tener una atención inmediata.

El director Sr. Espinoza Guido agrega, en la misma línea en que lo que plantea la Sra. González Mora, le parece que tal vez es una información que requerirían conocer con cierto detalle y quizás podrían, nada más a manera de sugerencia, aprovechar la próxima edición del taller que les falta con la Administración para abordar el tema más conglomeral, ya que en la primera vieron muchos temas del Banco.

Está surgiendo el interés de muchos directores de conocer y hacer los ajustes necesarios a la estrategia conglomeral y al tratamiento de los riesgos en ese mismo sentido, atendiendo no solamente temas normativos como la supervisión consolidada, sino también la estrategia grupal. Sugiere que se considere primero definir una fecha lo más cercana posible para ese segundo taller y luego elaborar una agenda con ese enfoque.

La directora Sra. Palomo Leitón señala que el tema de concentración —como todos lo saben— desde el año pasado ha sido un tema recurrente en el Comité Corporativo de Riesgo que han venido discutiendo y analizando, incluso el de rentabilidad, el Sr. Navarro Ceciliano en ese Comité siempre ha sido muy enfático en cuanto a analizar la rentabilidad del Banco en función de las inversiones que tiene específicamente en la SAFI y cualquier otro tipo de inversión que realicen.

Menciona que este tema lo vieron en la Junta Directiva en semanas atrás, y si recuerdan, casualmente ahí cuando vieron esto se dijo que debían establecer un apetito al respecto y ya generar una política que no existe en el Banco y nunca ha existido. Además de que, por normativa, tal como les explicaba el Sr. Aguilar Rojas, también es un tema que ya les hace ese llamado de atención y que a él le ha hecho ese llamado de atención desde el año 2024.

Siendo ella directora también del Comité Corporativo de Riesgo, ha sido algo que han estado trabajando desde la SAFI, ahora poniéndose ese sombrero, ha llevado la inquietud y por eso desde la SAFI se ha venido trabajando el tema con una meta de concentración. Ya tenían indicadores de cuál es la concentración que tiene SAFI en el Banco incluso.

Comunica que ayer tuvieron una junta, como lo mencionó el Sr. Aguilar Rojas, exclusivamente para ver el tema de apetito en la parte de concentración y para ver el tema de rentabilidad, entonces más bien de parte de la SAFI están urgidos de que esta Junta en alguna medida conozca ya eso, no cree que se tenga que postergar, ni siquiera para la próxima encerrona.

Hace notar que ya la Administración tiene todos los análisis y las propuestas, la Dirección Corporativa de Riesgo también ya lo hizo y ojalá que cuando ya estén preparados se haga una oficialización sobre este tema aquí en la Junta Directiva. Definitivamente ya están sobre eso tanto el Banco como la SAFI.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano plantea que más allá de estos temas que se están abordando en el Comité y en SAFI con la Dirección Corporativa de Riesgo y la Dirección Financiera del Banco le parece la idea de la encerrona, han conversado sobre esta para discutir temas estratégicos conglomerales.

Quiere reforzar, más allá del tema puntual, sobre las metas sobre los objetivos, sobre qué tan ambiciosas son las subsidiarias con las metas sobre rentabilidad y estos temas, su intención es acentuar o reforzar ese objetivo, que todos, de alguna manera, lo han mencionado.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega estima que para comentarles sobre el tema de concentración de SAFI es importante que conozcan la línea, el Sr. Aguilar Rojas hizo algunos informes el año pasado producto de los informes que se presentaban en la Dirección Corporativa de Riesgo, él envió en diciembre y enero algunos informes a la Dirección Financiera, esta última con todos los insumos enviados —inclusive por la misma SAFI— hizo un estudio integral de toda la situación.

Así mismo, la semana pasada tuvieron ya la reunión con la gerente general de la SAFI para explicarle cuál era esa implicación en materia de rentabilidad, en manejo de inversiones y en concentración. El viernes se le envió a la gerente de la SAFI una nota diciéndole cuál es el resultado del estudio y que tiene 10 días para referirse.

Resalta que es importante tener en cuenta la connotación con la se envió la nota: a pesar de que normativamente no existe todavía una norma que lo defina, hay buenas prácticas internacionales de concentración que deben seguir, pero deben ir arreglando la situación de manera gradual en el tiempo para no afectar significativamente a la SAFI ni al Conglomerado.

En ese orden de ideas, lo que le pidieron fue un estudio para que las concentraciones menores al 50% en los próximos 6 meses vayan bajando o migrando hasta un máximo de apetito que podrían definir entre un 25% y un 30%, cercano a la normativa. Y en el caso de concentraciones superiores al 50% tiene que ser un salto mucho más fuerte para llegar también a esos umbrales en un periodo mayor.

Manifiesta que ese es el estudio que tiene que hacer, es la propuesta que le solicitaron con un plazo de 10 días hábiles, por la premura que se ha manifestado tanto por el Comité Corporativo de Riesgo como por la Sugef, que ya también está solicitando alguna información en este tema. Este tema se verá en el Comité Corporativo de Riesgo y se elevará a la Junta Directiva cuando ya tengan esa propuesta en el momento que corresponda.

Añade que en el caso de la encerrona —los directores habían pedido una encerrona para ver la situación de las metas del Banco que tienen que aprobar en marzo—, están trabajando en eso, internamente el 13 de marzo ya tienen la presentación de las áreas estratégicas y los planes tácticos y con mucho gusto podrían sumar a eso, si lo tienen a bien, un espacio conglomeral para ver algunos temas que son de vital importancia.

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas manifiesta que no tiene comentarios adicionales.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a votación la propuesta de acuerdo.

Todos los directores manifiestan su acuerdo con la propuesta.

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:

“Dar por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas correspondiente al cuarto trimestre 2024, en atención al inciso e) del artículo 57 del acuerdo CONASSIF 16-22 “Reglamento sobre Supervisión Consolidada”. (233)
(Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-39-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.8.3.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para su conocimiento, el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgo significativas, con corte al cuarto trimestre de 2024, en cumplimiento de lo indicado en el artículo 57, párrafo 4 del Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-40-2025-Art-7)

El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas puntualiza que esta es la presentación sobre concentraciones significativas, tiene relación con las otras; la primera que vieron fue a nivel de las empresas del grupo, esta es, en general, con todos los clientes y proveedores de del Banco.

Comunica que en materia de crédito los niveles de concentración más significativos corresponden al ICE. Ese sería el top de operaciones de crédito que tienen mayor saldo en colones.

Destaca que en dólares tienen los tres clientes que aparecen en la parte inferior. Eso sería en la parte crediticia.

En la parte de captación, los tres productos que tienen son cuenta corriente, ahorro a plazo y voluntario, recuerda que ahí no es posible identificar individualmente quiénes son los ahorrantes.

Resalta que ahí aparece Banco Popular, parece extraño que aparezca, pero eso tiene que ver con los fondos especiales que no tienen una personalidad jurídica, entonces aparece identificado como una inversión,

Finalmente, en la parte de proveedores, que también lo pide la normativa, destaca Sonda Tecnologías de Información de Costa Rica sigue GBM DCI Dinámica Consultores con y Central de Servicios PC

Con este reporte, tal como el última normativa, destacan las principales concentraciones en los distintos productos de captación, crédito y proveedores más significativos que pide la norma que estén monitoreando.

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

Dar por conocido el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgo significativas correspondiente al cuarto trimestre de 2024, en atención del artículo 57 del acuerdo CONASSIF 16-22 "Reglamento sobre Supervisión Consolidada".

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

"Dar por conocido el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgo significativas correspondiente al cuarto trimestre de 2024, en atención del artículo 57 del acuerdo CONASSIF 16-22 "Reglamento sobre Supervisión Consolidada".

(234)

(Ref.: Acuerdo CCR-04-ACD-40-2025-Art-7)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

9.- Asuntos Varios.

La directora Sra. González Mora pone sobre la mesa el tema de Fondos Generacionales.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pone de manifiesto que ese es un tema que él iba a tocar, mañana en la agenda dará un espacio aparte para que les expliquen, debido a que el próximo 17 se dará una exposición al respecto para la decisión. Entonces mañana verán el tema.

La directora Sra. González Mora aclara que su intervención era con el fin de solicitar que el gerente general de Popular Pensiones Sr. Roger Porras les haga una exposición bien clara para que todos tengan el asunto identificado, sobre todo las debilidades que se identificaron en el proceso, pero ante todo por la comunicación que hizo la Supen donde opina o dice que no hay razón para suspender la entrada en proceso en abril.

Estima que este órgano tiene que estar claro de las consecuencias y demás, porque aparentemente sí arrancarían en abril a no ser que el Sr. Navarro Ceciliano les tenga otra noticia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que esa parte le interesa, pero es inevitable, es una decisión que se sale de sus manos; le interesa más estar preparados para no tolerar que se diga tras bambalinas ciertas cosas que no son ciertas por parte de la supervisión con respecto a la Subsidiaria.

Teniendo claro el panorama, pueden estar preparados al respecto, verá en qué momento de mañana, con la paciencia y generosidad que los directores tienen para el tiempo, abrirá ese espacio para que sea muy concreta la exposición y se dé la oportunidad de hacer las preguntas que queden como incógnita.

La directora Sra. González Cordero consulta si la sesión de mañana será también a las 4:30 de la tarde o si prefiere que lleguen antes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que sería oportuno que lleguen antes, de ser posible, para así no extender tanto la sesión en la noche, sumado a que tienen algo adicional. Si pudieran llegar a las 4:00 sería mejor, para no salir tan tarde con el abordaje de los temas.

Ningún director manifiesta objeciones en cuanto a la hora de reunión.

ARTÍCULO 12

9.- Asuntos Varios.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comenta que hace aproximadamente 15 días llegó la resolución por parte del Ministerio de Trabajo con respecto a la homologación de la Convención Colectiva.

En dicho documento ha agrupado en tres partes las observaciones a los artículos unas son entorno a lo que dice el Ministerio de Trabajo, que refiere que ellos ya no ven como antes, mínimo 15 días de vacaciones, *versus* el Código de Trabajo, que eran 18, lo que ellos ven ahora es el tema de la legalidad de los artículos.

Así las cosas, ayer iniciaron el nuevo proceso no de negociación, sino de revisión de los artículos, constituyeron un *petit comité*, está integrado por los asesores externos BDS Consultores, el representante legal del Banco y también, con conocimiento del Sr. Sánchez Sibaja, le solicitaron al Sr. Manuel Rey González que participe en el proceso; del lado de la representación sindical están los sindicatos.

Menciona que a partir de ahora tienen 30 días hábiles para analizar esas observaciones, con el propósito de subir a la Junta Directiva en los días finales de abril o inicios de mayo el documento que se irá para el Ministerio de Trabajo.

Resalta que será un proceso bastante complejo, puesto que hay algunos artículos que están revisados desde otra lógica más legal, pero han llegado al acuerdo de iniciar el proceso. Quería informarles que ya están en esta etapa de análisis del documento.

El director Sr. Espinoza Guido agradece la actualización del tema y acota que la gerente general mencionó a los Asesores externos BDS, no obstante, esos no son los mismos que venían trabajando en este tema.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega refiere que hicieron un proceso licitatorio nuevo porque se venció el contrato y quien ganó fue la firma BDS Asesores.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja comparte que le pidió al asesor legal que fuera en calidad de observador y reservarse las observaciones, para que luego informe a la Junta Directiva Nacional en cuanto a su participación, pero que no adelante un criterio, sino que esté enterado del tema de economía procesal. Le pareció muy prudente y constructiva su participación.

Finaliza al ser las **NUEVE HORAS CON CUARENTA Y CINCO MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General