

SESIÓN ORDINARIA 6191

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO NOVENTA Y UNO** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON DOCE MINUTOS** del **MIÉRCOLES CINCO DE MARZO DE DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes: 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 de manera presencial: el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el asesor jurídico Sr. Manuel Rey González y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco. Asimismo, de forma virtual el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas. Ausentes con permiso: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega y el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

ARTÍCULO 1

1.- Aprobación del orden del día.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja saluda a las personas presentes y comprueba el quórum.

Anuncia que los representantes de la Administración ingresarán a partir de las 4:30 p. m., tal y como lo habían pedido con anterioridad. Lo anterior dado que primero realizarán la entrevista a las tres personas quienes están participando en el proceso de elección del puesto de oficial adjunto de Cumplimiento.

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 6189.

3.- Asuntos Informativos.

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de directores.

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

6.1.- Entrevistas a los candidatos al puesto de suboficial de cumplimiento.

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.3.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos se refiere a si, en el marco de la legalidad, la Asamblea de Accionistas de las sociedades Popular Valores, Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Pensiones puede solicitar y analizar los estados financieros auditados de dichas subsidiarias.

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con corte a enero de 2025, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad. Lo anterior, con el fin de atender la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión JDN-6066-2023. (Ref.: Acuerdo CPBS-3-ACD-16-2025-Art-3a)

Comité Corporativo de Cumplimiento.

8.3.5.- 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)

8.3.6.- 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, del financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-56-2025-Art-13)

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.7.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe anual de labores de la Auditoría Interna de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, correspondiente a la gestión que abarca del 2 al 31 de diciembre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-26-2025-Art-8)

8.3.8.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para aprobación de la Junta Directiva Nacional, en su condición de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos, S. R. L., la solicitud presupuestaria de la Auditoría Interna de dicha Sociedad por un monto de ₡2.462.605,70 para dar contenido a su plan de capacitación para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-28-2025-Art-10)

8.3.9.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento y aprobación de la Junta Directiva Nacional, en su condición de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos, S. R. L., el plan de capacitación de la Auditoría Interna de dicha Sociedad para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-27-2025-Art-9)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta los oficios DIRCR-053-2025 y SGN-168-2025 mediante los cuales se realiza el análisis de los efectos, impactos, amenazas y oportunidades ante la adquisición de las operaciones de Scotiabank por parte de Davivienda. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6174-Acd-013-2025-Art-14. (Ref.: Oficio GGC-222-2025)

8.5.- Sociedades Anónimas.

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

8.7.1.- El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos SRL, adjunta la documentación referente al Informe Anual de Popular Servicios Compartidos S. R. L. para el cierre del periodo 202, de acuerdo con el Estatuto de la Sociedad. (Ref.: Oficio SPSC-0061-2025)

9.- Asuntos Varios”.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta de orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6191 celebrada el 05 de marzo de 2025”. (227)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º6189.

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

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6189 celebrada el 26 de febrero de 2025”. (228)

ARTÍCULO 3

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que, a pesar de haber aprobado rápido la propuesta de capacitación de la Asociación Bancaria Costarricense, dicha Asociación ya había reservado la fecha y hora; motivo por el cual, la Sra. Silvia Goyez Rojas presentará un par de opciones para realizar la capacitación en criptomonedas en otro horario diferente.

Al ser las **dieciséis horas con trece minutos**, ingresa la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide a la Sra. Silvia Goyez que explique lo referente a la Asociación Bancaria Costarricense.

Explica que ella presentará un procedimiento similar al que ya tienen para las entrevistas.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas menciona que en la sesión de ayer hablaron sobre una capacitación del tema criptomonedas, cuya duración es de dos horas y que será impartida por la Asociación Bancaria Costarricense; sin embargo, comenta que apenas finalizaron ellos contactaron a dicha Asociación para coordinar la inscripción, pero ellos informaron que la fecha 19 de marzo de 2025 ya estaba completa y reservada, por lo cual, remitieron dos propuestas para dos fechas diferentes: el jueves 20 de marzo o el viernes 21 de marzo.

Recomienda que sea el jueves 20 de marzo y el horario propuesto es de 2:00 p. m. a 4:00 p. m.; no obstante, están negociando para que sea de 4:00 p. m. a 6:00 p. m. Si todos están de acuerdo, se compromete a coordinar el cambio de la fecha y hora.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si es virtual.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas responde afirmativamente.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano recalca que, entonces, este cambio requiere una modificación del acuerdo porque habían acordado otro horario. Sugiere esa modificación en el acuerdo para que se indique que será el jueves 20 de 4:00 p. m. a 6:00 p. m.

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

Al respecto, 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., acuerda, por unanimidad:

“Modificar el inciso 2 del acuerdo JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14, a fin de que se lea de la siguiente manera:

2. Realizar la capacitación sobre criptomonedas según el siguiente detalle:

Proveedor: Asociación Bancaria Costarricense

Fecha: 20 de marzo, 2025

Duración: 2 horas

Horario: De 4:00 a 6:00 p. m.

Modalidad: Virtual

Inversión: \$100 + 2% IVA por persona (precio especial para grupos)” . (214)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

6.1.- Entrevistas a los candidatos al puesto de suboficial de cumplimiento.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas explica que el folder entregado a cada uno de los directores contiene dos hojas; una es una guía de preguntas para que más o menos tengan una idea de qué pueden consultar en cuanto a temas de conocimiento y en donde también incluyeron los aspectos relacionados con integridad y ética, pues el perfil de estas personas está muy asociado a la integridad, a la ética y a la técnica.

Las personas quienes están en la terna y a los cuales presentaron en una sesión anterior cuentan con alto conocimiento en temas de cumplimiento.

Una persona es el auditor quien por años ha auditado a la Oficialía de Cumplimiento, otra tiene muchos años laborados dentro de la Oficialía de Cumplimiento y por cuadro de sucesión ha sido la sustituta del oficial de Cumplimiento y la tercera persona también tiene bastantes años de trabajar dentro de la Oficialía de Cumplimiento, aunque no ha asumido una posición como los anteriores.

Detalla que las preguntas son una guía, pero como son 18 preguntas pueden elegir cuáles formulan a un candidato o a otro, así como las personas que plantearán esas preguntas; es decir, es una decisión que deben tomar todos juntos.

La segunda hoja que está dentro del folder es la utilizada en diferentes oportunidades donde la escala es de 1 a 5, cuenta con tres columnas, cada columna tiene el nombre de los participantes y la globalidad de la entrevista conlleva a un total asociado a las características detalladas.

Dado que son cinco puntos máximos por pregunta y son cinco ítems, la nota máxima que puede obtener alguno de los candidatos es 25 puntos.

Propone que sean tres preguntas por candidato para que no se extienda mucho.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que el objetivo es que el procedimiento sea práctico, pero siempre basados en la metodología usada. Por ejemplo, para un candidato tres personas pueden preguntar y para el otro otras tres personas, pero eso no elimina la potestad de algunos.

Este procedimiento será diferente porque a partir de mañana estará aprobado dentro de la Comisión Especial para el nombramiento del Auditor la propuesta de candidatos para el puesto de auditor interno del Banco.

Asegura que no escatimará en el tiempo que asignará para las entrevistas de los candidatos para el puesto de auditor interno porque no es cualquier puesto que elegirán, porque desde hace dos décadas no realizaban este proceso.

Repite que este estilo de entrevistas lo llevan a cabo de este modo y si requieren algo más, lo pueden ampliar.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si son tres candidatos.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas responde afirmativamente.

El director Sr. Espinoza Guido desea saber si los tres candidatos trabajan en el Banco actualmente.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas contesta que los tres trabajan en el Banco. Son los siguientes: Sra. Laura Arguedas, Sra. Viviana Sibaja y Sr. Isaac Angulo. El Sr. Isaac trabaja en la Auditoría Interna y la Sra. Viviana y la Sra. Laura trabajan actualmente en la Oficialía de Cumplimiento.

El director Sr. Espinoza Guido amplía diciendo que una de las candidatas es quien trabaja en ese puesto de forma interina.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas explica que la Sra. Laura Arguedas es la actual oficial adjunta de Cumplimiento interina.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta cuál será la dinámica, si cada uno puede presentarse primero y después iniciar las consultas.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas sugiere dar el espacio para que cada candidato se presente.

Al ser las **dieciséis horas con veinticuatro minutos**, ingresa la candidata al puesto de oficial adjunta de cumplimiento Sra. Laura Arguedas Calvo.

La candidata al puesto de oficial adjunto de cumplimiento Sra. Arguedas Calvo procede a presentarse.

Menciona que se llama Laura Arguedas Calvo, trabaja en la Oficialía de Cumplimiento.

Ingresó al Banco en el 2002 por servicios especiales a la Oficialía de Cumplimiento, en el 2003 trabajó en el Negocio y en el 2004 regresó a la Oficialía de Cumplimiento y se mantuvo allí hasta la fecha. Ha trabajado en todas las áreas que existen dentro de la Oficialía de Cumplimiento.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presentación y explica que tres directores formularán unas preguntas y si algún otro requiere preguntar algo más o si es necesario una mayor exposición de un tema, se puede hacer.

Indica que la directora Sra. Shirley González Mora iniciará con las preguntas.

La directora Sra. González Mora saluda a la Sra. Laura Arguedas y le da la bienvenida, dice que están muy agradecidos de que se haya interesado en el proceso de nombramiento de un puesto importante para la Oficialía de Cumplimiento.

Pregunta cómo reaccionaría en el eventual caso de que un funcionario del Conglomerado le solicite información de naturaleza confidencial en la Oficialía de Cumplimiento.

La candidata al puesto de oficial adjunto de cumplimiento Sra. Arguedas Calvo manifiesta que basada en el respeto que toda persona merece, primero, diría a esa persona que es imposible compartir información confidencial.

Segundo, informaría el caso a la jefatura de la persona si no existe un conflicto de interés entre la persona quien está solicitando la información y la jefatura, pero si existe conflicto de interés entre ambas partes, lo reportaría a la Dirección de Capital Humano para que ellos realicen el proceso que deben ejecutar.

La directora Sra. Palomo Leitón da la bienvenida y desea los mejores éxitos en este proceso.

Recalca que la Sra. Laura Arguedas ha trabajado 24 años en el Banco, aproximadamente, lo cual quiere decir que ha estado muy involucrada en la primera línea de defensa porque además trabajó en el Negocio.

Asimismo, cuenta con conocimiento de la cultura del Banco y sabe cuáles podrían ser algunas oportunidades importantes para transformar y mejorar el seguimiento de las normativas.

Así las cosas, en función de lo mencionado y conociendo lo que ha surgido al respecto, pregunta cuáles aspectos faltan por mejorar desde la Oficialía de Cumplimiento para sensibilizar y lograr que se cumpla el Sistema de prevención y gestión de riesgos.

La candidata al puesto de oficial adjunto de cumplimiento Sra. Arguedas Calvo considera que los procesos de cambio cultural en los países latinoamericanos son complejos. La Ley ha sido transformada muchas veces y además reglamentada en diferentes ocasiones, pues pasaron de una norma a otra y luego de un reglamento a otro y esa situación ha interferido para lograr la culturización en los temas de prevención.

Cree que desde la alta jefatura del Banco hasta los funcionarios de las áreas deben adquirir todo el conocimiento al respecto y adoptarlo como una responsabilidad social porque en la prevención de la legitimación de capitales, del financiamiento al terrorismo y financiamiento a armas de destrucción masiva existe un hecho generador y ese es un delito.

Si luchan contra el delito y contra los delitos precedentes, logran beneficiar al país, ese un acto social y forma parte de la identidad del Banco. Entonces, deben convencer a toda la Institución de que no solo son buenos en la parte social cuando apoyan a una pequeña o mediana empresa, sino también cuando se unen dentro del sistema financiero para proteger al país de los delitos, esa también es una acción de un banco social.

Expresa que ha hecho falta permear esa visión de que no solo se trata de cumplir la Ley o de quedarle bien a Estados Unidos o a la Unión Europea, sino de proteger a Costa Rica de los delitos porque no les permitirán a los delincuentes utilizar al Banco Popular para movilizar sus recursos ilegales.

Asevera que esa parte es muy relevante.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta cuáles aspectos se deberían gestionar en la Oficialía de Cumplimiento para fortalecer el sistema de prevención, sin que esto implique alguna incidencia en el negocio del Banco. Desea saber cuáles oportunidades ha identificado al respecto.

La candidata al puesto de oficial adjunto de cumplimiento Sra. Arguedas Calvo responde que es importante utilizar la tecnología en gran medida, con el fin de obtener la información necesaria de los clientes, pues la mayoría de esos datos son públicos y de ese modo poder conocer al cliente de previo para evitar pedirle tanto.

No cree que deban reforzar el proceso de capacitación porque existe una jefatura excelente para el proceso de capacitación de los funcionarios de la Oficialía de Cumplimiento, pero es necesario orientar a las personas quienes recibirán la capacitación, pues son quienes están de cara al cliente y requieren adquirir el conocimiento necesario sobre los riesgos y además lograr con la información que obtienen de los clientes formular un criterio.

Todo esto antes de pedir más datos a un cliente, por ejemplo. ¿Cuánto riesgo aporta el cliente? ¿Se hace necesario pedirle todo esto de acuerdo con el riesgo que está aportando a la institución?

Insiste en que es algo que debe formar parte del mismo proceso de culturización para enseñar al personal que el objetivo es mitigar riesgos, pues al final no se pueden eliminar y todos tienen un riesgo inherente a “portarse mal” de vez en cuando.

Entonces, lo que necesitan es gestionarlo de la mejor manera, y que la gestión sea paralela a lo que les costará: si tienen un riesgo muy alto con una probabilidad igualmente muy alta de que suceda, y el impacto será catastrófico, requieren invertir y pedir todo lo que sea necesario, “molestar” al cliente.

Por el contrario, si el impacto no será tan radical o doloroso, deben medir que el control sea siempre adecuado con el riesgo que está representando el cliente, el grupo de personas, la actividad económica, los productos o los servicios, e incluso los canales.

La directora Sra. Palomo Leitón a manera de réplica, observa que en la respuesta que recién ofreció habla de disponer de un rango de criterio en la primera línea de defensa y en la persona para solicitar o no más o menos información. No obstante, eso la lleva a preguntarse si es permitido, es decir, dar esa subjetividad al ejecutivo para que pueda tener ese rango de criterios, y si es permitido dentro de la Oficialía de Cumplimiento.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Arguedas Calvo explica que existe un lineamiento o “cancha marcada”, la cual presenta ciertas líneas de donde no se pueden salir porque entonces materializan el riesgo de incumplimiento, que además conlleva un impacto bastante caro si se recibe la sanción de una multa.

Sin embargo, dentro de esa “cancha marcada”, los jugadores pueden moverse. Por ejemplo, hay un manual de directrices sobre cómo atender una alerta transaccional, sumado a una lista de documentos con posibilidades: si se vendió una propiedad, cuentan con la opción de revisar uno en específico o verificar en el Registro quién era el dueño anterior, el actual, y preguntan en la municipalidad cuál es el precio aproximado del metro cuadrado del terreno.

Con eso, validan que el monto depositado por el cliente es razonable con respecto a lo que vendió, además de que lo están viendo en el Registro. Agrega que toda esa es información pública y fehaciente que está siendo obtenida de fuentes fidedignas. Advierte que, aun dicho lo anterior, siempre recuerda la frase de un oficial de cumplimiento argentino: “Aquí, solo en Dios confiamos; todos los demás tiene que traer papeles”.

La directora Sra. González Cordero en tanto la Sra. Arguedas Calvo tiene tanta experiencia en cumplimiento, desea que le refiera cuáles son las responsabilidades de un oficial adjunto de Cumplimiento con respecto a los monitoreos que solicita el Instituto Costarricense sobre Drogas, y en caso de que no se acaten por el oficial titular ni por el adjunto, le pregunta si cree que debería sancionarse a los funcionarios por esa falta de atención en el reporte del ICD.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Arguedas Calvo resume las responsabilidades del oficial adjunto de Cumplimiento en todo lo que el oficial titular no pueda atender, y cuando este no se encuentra, asumir sus funciones, pues la ley los creó para ello: soportarlo en todo lo que el titular requiera.

Claramente, son igual de responsables ante el Instituto Costarricense sobre Drogas, y en el momento que la Unidad de Inteligencia Financiera solicite información, cualquier entidad está obligada a entregarla en tiempo y forma.

Si no acatan las solicitudes, desde luego que están incumpliendo sus funciones y lo dispuesto en su contrato de trabajo, sus responsabilidades como empleados. Esa es una de sus tareas y responsabilidades. También, hay un tema de debido proceso en el Banco, donde ante la primera falta se aplica una llamada de atención verbal, y luego por escrito.

Pero sí le parece importante sentar un precedente no solo con el oficial de Cumplimiento o el adjunto, sino con todos, porque cuidar el Banco es un riesgo que trasciende desde esta Junta Directiva, la Asamblea de Trabajadores hasta todos quienes colaboran en la institución. Por tanto, piensa que se debe sentar un precedente de que, si no cumplen con su responsabilidad, puede haber consecuencias.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le consulta cómo se puede ligar el cumplimiento de la legalidad con el cumplimiento de la naturaleza del negocio, es decir, cómo no ponerle “más grasa” de la que ya le pone la ley, y que se debe cumplir.

Cree que esa es una constante, porque también le parece que parte de la obligación de la Oficialía de Cumplimiento es que toda aquella normativa que no sea producto —en la jerarquía de las normas— de la Constitución Política, la legalidad o los convenios internacionales, sino la “grasa” que el propio Banco le pone, en comparación a la que le pone otro conglomerado, pues eso los deja en estado de desventaja.

Reitera la pregunta de cómo la propia Oficialía de Cumplimiento le puede advertir al órgano superior para indicarle que, por ejemplo, una norma reglamentaria que se está poniendo de más implicaría no que se incumpla, ya que la tendrán que acatar, pero en temas de agilidad del negocio conllevaría una serie de consecuencias.

Lo anterior debido a que la misma operatividad del Banco “le pasa echando la culpa” a la Oficialía de Cumplimiento, mientras que esa área manifiesta que simplemente está acatando lo que le aprueban, pues primero se promulgan leyes y luego se crean las reglamentaciones o procedimientos internos. Ahí es donde está lo valioso de que la Oficialía de Cumplimiento señale la diferencia en el origen de cada una de esas reglamentaciones.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Arguedas Calvo advierte que esa situación de que siempre se culpa a la Oficialía de Cumplimiento sucede desde 2022, porque cuando ella ingresó al Banco el área estaba conformada solo por dos personas, ambos muy amables, respetuosos y ya jubilados, de los cuales aprendió mucho.

Añade que, hasta la fecha, en Costa Rica, Panamá, Latinoamérica en general, los Estados Unidos e incluso Europa, el negocio siempre culpa a la función de cumplimiento por las metas no alcanzadas, para decirlo de alguna forma. Lo sabe debido a que el Banco le ha brindado la oportunidad de compartir con personas de muchos países, y eso siempre ocurre.

Recuerda que una vez le externó a un presidente de este Banco que lograr el equilibrio entre lograr la rentabilidad financiera y mantenerlo protegido es un reto de todos los días que deben asumir. La respuesta fue que el equilibrio no existe, así que, en broma, afirma que ahora tiene un trauma psicológico, filosófico y emocional por eso, al dudar de si existe o no.

No obstante, piensa que es importante dejar el enfoque basado solo en cumplir la normativa, y empezar a usar la recomendación n.º1 del GAFI, que existe desde 2002 y es un enfoque basado en riesgos.

Pero para ello regresa a su tesis de que la primera línea de defensa tiene que estar convencida de que la prevención de legitimación de capitales es una responsabilidad que asumen porque aman al Banco, y segundo, que van a conocer al cliente para determinar los riesgos que está aportando como persona, lo cual forma parte del proceso de pericia y experiencia.

Opina que lo que pasa es que en muchas ocasiones tienden a centrarse en que quien coloca crédito conozca mucho la normativa y cómo ejecutar un análisis, pero dejan de lado que a su vez necesita saber cuál será el origen de los fondos y otros elementos similares. Confiesa que mediante un análisis de crédito es posible conocer mejor a una persona que con un formulario de la Política Conozca a su Cliente.

La directora Sra. Solano Brenes le solicita que, en sus propias palabras, explique lo que modernizaría en la Oficialía de Cumplimiento, con la condición de que existen limitaciones económicas.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Arguedas Calvo responde que la analítica de datos: capacitaría a muchos más funcionarios de la Oficialía de Cumplimiento en ello y buscaría recursos expertos en la materia para que les ayude con ese tema, porque lo que se maneja en la actualidad son “megadatos”.

Agrega que en el sistema de monitoreo transaccional existe una base de datos que mantiene información desde 2007, cuando se adquirió la herramienta, y en ese momento incluso ella trabajó intensamente con la Dirección de Tecnología de Información hasta que lograron levantar una base de datos que contiene un histórico de todos los clientes del Conglomerado desde ese año a la actualidad.

El director Sr. Espinoza Guido afirma que, evidentemente, la experiencia marca mucho la diferencia en una posición, y en esta en particular la función preventiva es esencial, pues no es solo cumplir una normativa, sino evitar que llegue el momento de aplicarla para que no se materialice el evento.

Antes de que todo eso existiera, no sabe si la Sra. Arguedas Calvo está familiarizada con los grandes sucesos que han provocado debacles financieras en la historia más reciente, como 2007-2008, sumado a otras que han pasado recientemente en Costa Rica, ya que ahora se están enterando de ciertas situaciones que tal vez pudieron evitarse.

Por tanto, le pregunta qué opina con respecto a la preponderancia que la Administración de una institución financiera y la propia Junta Directiva le otorgue a la Oficialía de Cumplimiento precisamente para que su negocio crezca, pero que lo haga con salud, integridad y principios éticos, y cuál sería su discurso en ese sentido.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Arguedas Calvo en primer término, señala que cree firmemente en que la mayoría de las situaciones financieras en el plano mundial han ocurrido porque existen serios problemas en gobierno corporativo, no debido a que las personas no lleguen a mandar, sino debido a que faltan a la integridad, ética y moral.

Agrega que, para prevenir la legitimación de capitales en las instituciones, necesitan gobiernos corporativos éticos, morales e íntegros, ya que ese delito es únicamente la función de muchos otros, es decir, cómo se logra legitimar un dinero obtenido producto de actos contrarios a la ley.

Entonces, piensa que es válido lo que se establece en el reglamento del Poder Ejecutivo, y la Oficialía de Cumplimiento debe ser parte de estas mesas, no porque a ella le guste participar, sino porque de verdad hacen un esfuerzo por conocer el entorno socioeconómico y financiero, además de un esfuerzo diario para transmitir al personal que deben cuidar el Banco y el país.

Le parece que todas las decisiones importantes en la institución requieren ser compartidas con el oficial de cumplimiento para que se emita criterio, como se hizo muy bien en el caso de Coopeservidores, donde se realizó un análisis, enumeraron los riesgos que identificaron, junto con un listado de las personas que no recomendaban trasladar.

Asimismo, un estudio de los riesgos de mora, imagen, financiero, etc., y la posibilidad de que esa situación, aunque implicase una mejora en la colocación y crecimiento de cartera, luego pudiera crear un problema de imagen, o inclusive una sanción por incumplimientos.

Advierte que todavía lo están gestionando, pues elaboraron un plan que la Sugef aprobó. Por eso las decisiones importantes de la institución deben tomar en cuenta la gestión de los riesgos de legitimación de capitales.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le agradece la participación.

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta y nueve minutos**, se retira la candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento, Sra. Laura Arguedas Calvo.

El director Sr. Espinoza Guido antes de que ingrese la siguiente persona, recuerda que la Oficialía de Cumplimiento es corporativa porque también cubre a Popular Digital, lo cual significa que el oficial de Cumplimiento es corporativo. En consecuencia, pregunta qué pasa con el oficial adjunto, pues piensa que debería ser igual.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja confirma que es igual, porque deben tomar en cuenta que, aunque tengan funciones específicas en algunas materias, sigue siendo un suplente del oficial de Cumplimiento titular.

El director Sr. Espinoza Guido lo comprende, pero señala que la ley le otorga funciones específicas al oficial adjunto, y desde luego una labor propia del cargo es sustituir al oficial titular.

Entonces, cree que a los próximos candidatos podría consultárseles sobre el área que abarca la Oficialía de Cumplimiento no solamente en el Banco, sino con la nueva subsidiaria que irá creciendo. Entiende que no sería pertinente preguntar por las otras sociedades debido a que tienen sus propios oficiales de Cumplimiento.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa que precisamente ese día se reunió con el gerente general de Popular Digital, donde le dijo que su designación fue una decisión de la Asamblea de Cuotistas, y que de manera trimestral todas las subsidiarias deben rendir un informe de gestión.

No obstante, también le manifestó que la Presidencia de esta Junta Directiva sugiere que al menos una vez al mes, o cuando lo amerite, se celebrará una sesión de la propia Asamblea de Cuotistas con él, dado que en una sociedad de responsabilidad limitada este órgano de dirección se convierte en esa figura.

En ese mismo sentido, le indicó que propondría que los siete directores visiten la empresa a fin de reunirse con el equipo para que comprendan que tienen una Junta Directiva, que es el superior inmediato del gerente general, puesto que fue su decisión el crear la subsidiaria.

Le solicitó a su vez que coordinase con el Sr. Rey González porque, al igual que el resto de las sociedades, Popular Digital comprará servicios de diferente índole al Conglomerado, así como también le brindará los suyos. Sin embargo, le aseguró que el acompañamiento de la Secretaría General y la Asesoría Jurídica será más directo con él para los temas diarios que no tienen que ver con las grandes contrataciones.

Al ser las **dieciséis horas con veinticuatro minutos**, ingresa la candidata al puesto de oficial adjunta de Cumplimiento, Sra. Viviana Sibaja Clavera.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja da la bienvenida a la Sra. Sibaja Clavera y le cede la palabra para su presentación.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Sibaja Clavera explica que actualmente labora en la Oficialía de Cumplimiento Corporativa, directamente con el oficial de Cumplimiento y la oficial adjunta.

Lleva 18 años en el Banco: los primeros cinco en el área comercial, y los últimos trece en la Oficialía de Cumplimiento en diferentes puestos, que a lo interno le han permitido obtener un mayor conocimiento o comprensión de todo lo que se realiza en la dependencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le agradece la participación en el concurso porque eso enriquece al Conglomerado.

El director Sr. Espinoza Guido se une al agradecimiento para la Sra. Sibaja Clavera por su interés en participar, y espera que se sienta cómoda, tranquila y segura de las respuestas que brindará, pues su experiencia es muy importante.

Procederá a hacerle una pregunta enmarcada en los aspectos de integridad y ética, uno de los factores que determina la creación de esta área, además de que los riesgos que se derivan del incumplimiento de las normas se relacionan mucho con esto.

En tal línea, le consulta cómo ha manejado y manejaría en su experiencia una situación tal que la pusiera en conflicto entre el cumplimiento de una norma, sea interna o externa, con los objetivos del negocio. Se trata de un caso muy hipotético de que eso suceda, no quiere decir que ocurre, pero le reitera la pregunta de cómo lo ha navegado si es que le ha tocado hacerlo, o cómo piensa que lo podría manejar en el escenario hipotético.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Sibaja Clavera comenta que no le ha correspondido encontrarse en una situación de esa naturaleza, pero tomando en cuenta que la parte ética es un pilar fundamental para el ejercicio de todas las funciones, pero sobre en este tema por lo delicados que son y el impacto transversal que pueden conllevar en la institución, considera que tendría que reportarlo.

Agrega que existen situaciones ya conocidas y que la propia Dirección Corporativa de Capital Humano comunica en cuanto a cuáles son los deberes de los funcionarios, establecidos en el propio *Código de Conducta*, todo en función de la ética.

Específicamente sobre los temas de legitimación de capitales, financiamiento al terrorismo y la proliferación de armas de destrucción masiva, también hay indicaciones claras según las que, bajo su responsabilidad como funcionaria, tendría que actuar de conformidad con ello, siempre manteniendo la noción de que esos principios prevalecen frente a todo.

Piensa que eso, más allá de un principio institucional, es uno personal que refleja mucho los valores de ella misma. Entonces, como parte de su integridad, procedería de esa forma, sin mezclar los temas, pero sí reportando lo que corresponda y actuando con su deber en función de eso.

La directora Sra. González Cordero le desea mucho éxito en este proceso. Su pregunta consiste en que, dado que posee mucha experiencia en la parte de cumplimiento, le gustaría escucharla sobre un elemento que juzga fundamental en esa materia: la capacitación a las líneas base en cuanto a cómo deben llevar las gestiones de cumplimiento en el Banco.

No solamente desea que le comente eso, sino además si, en caso de que ya se encuentre en el puesto de oficial adjunto y en algún momento incluso deba sustituir al oficial titular, cómo mejoraría esa área, cuáles deficiencias le encuentra y qué podría darle de valor a esta Junta Directiva en el sentido de lo que requiere optimizar en la capacitación a las primeras líneas de defensa.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Sibaja Clavera afirma que la capacitación es un tema que siempre estará en constante cambio, pues las tendencias y el mercado se actualizan, además de que los propios grupos de delincuencia organizada se ingenian nuevas estrategias.

Por tanto, piensa que la capacitación demanda un proceso de investigación permanente, en el que la Oficialía de Cumplimiento y la entidad en general se preocupe por tratar de tener a su alcance esas posibilidades de actualización.

En lo que respecta a la primera línea de defensa, si bien actualmente existe todo un programa de capacitación, enfocado en brindar esas herramientas al personal de dicha línea, también considera que, más allá de eso, está la necesidad de transmitir un mayor enfoque o conciencia sobre la importancia de adaptarlo en el Banco, que no se queden solo con el material que se proporciona, sino que se insista en el valor de que lo implementen en su trabajo diario.

Añade que el haber trabajado en la primera línea de defensa del negocio le permite saber que en algunas situaciones se limitan a la noción de que es obligatorio cumplir con requisitos, pero opina que no es únicamente cumplir, y más bien es imperativo interiorizarlo y entenderlo. Así, trataría de proponer planes alineados a eso: la fusión de la capacitación con la concientización.

La directora Sra. Palomo Leitón expresa que a la Oficialía de Cumplimiento le toca un rol feo, porque le corresponde “ir a acusar” cuando las cosas no están saliendo bien y detener cuando hay riesgos inherentes a lo que se hace.

Consulta cómo manejan ese tipo de relación y de comunicación, de manera tal que se cumpla el objetivo que tiene la Oficialía de Cumplimiento y que se genere esa empatía con respecto del cumplimiento de las normas a las cuales deben dar el seguimiento.

Al final, lo que les interesa es que se ejecute y se cumpla por convicción y no por obligación de un departamento que está con un látigo diciéndoles cómo se deben hacer las cosas.

La candidata al puesto de oficial adjunta de Cumplimiento Sra. Sibaja Clavera estima que la comunicación abierta es un aspecto muy importante. Si bien es un órgano de control y los ven muchas veces como “el órgano que acusa”, vigilando lo que las áreas hacen, considera que la clave está en saber transmitir, en saber informar y en dejar claro cuáles son las responsabilidades de cada línea de los órganos de control hacia las diferentes líneas de defensa que tiene el Banco, con las mismas auditorías y con el mismo ente supervisor.

En realidad, considera que depende mucho de qué tan abierto esté el personal para informar y transmitir claramente qué es lo que la Oficialía de Cumplimiento necesita o espera que se cumpla con lo que ya está normado, porque se tiene todo un marco normativo bastante robusto; entonces, se trata de brindar esa orientación o tener ese acercamiento con las áreas, pero informándoles y dejándoles claras cuáles son las pautas por seguir.

Considera que siempre han tratado de tener esa comunicación con todas las áreas que están involucradas en los procesos y, en lo personal, en todos estos años que tiene de laborar en la Oficialía de Cumplimiento, le parece que ha sido un manejo adecuado, no ha tenido alguna situación crítica donde se haya dado algún enfrentamiento con alguna área, han estado muy enfocados en tratar de aliarse porque, al final, todos trabajan para lo mismo, por un bien común.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la participación.

La candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Sibaja Clavera por su parte, agradece el espacio.

Al ser las **diecisiete horas con cuatro minutos**, se retira la candidata al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sra. Viviana Sibaja Clavera.

La directora Sra. Palomo Leitón consulta por el tema del auditor.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que pensaba plantearles hacer una sesión ordinaria larga para el tema, conocerlo como punto único. Añade que también deben ver el tema de Popular Seguros, que es solo votar.

Consulta si ya tienen los nombres de los miembros de Popular Seguros.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Góyez Rojas afirma que falta reenviarlos a algunos directores.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja hace notar que estaban haciendo esperar al candidato y estaba ahí hace rato.

Al ser las **diecisiete horas con seis minutos**, ingresa el candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Isaac Angulo Rosales.

Agradece al Sr. Angulo Rosales por su presencia y sobre todo por participar en el concurso.

Desean darle unos minutitos para que haga una presentación del tiempo de estar en el Banco y de los puestos que ha ocupado y ese tipo de cosas, y después, tres señores directores plantearán sus consultas.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales agradece la oportunidad.

Comenta que es administrador de empresas y contador público, es egresado del Instituto Tecnológico de Costa Rica y tiene un énfasis también en Mercadeo y Finanzas.

Adicionalmente, cuenta con la certificación FIBA desde el 2021 y a la fecha se mantiene vigente.

En la parte laboral, va a cumplir 19 años de trabajar en el Banco. Anteriormente trabajó en la Operadora de Pensiones del Banco Nacional, por un semestre, y después ingresó al Banco en Cobro Administrativo, duró año y medio por ahí y pasó a la Oficialía de Cumplimiento.

Indica que en la Oficialía de Cumplimiento trabajó como analista de alertas en categoría 16, después fue subiendo de puesto a categoría profesional, siendo coordinador de la parte de supervisión y revisión de alertas, veía temas de metodología y demás.

En el 2014 surgió una oportunidad en la Auditoría Interna, participó por un puesto en la Auditoría de Negocios, llegó a trabajar con la directora Sra. Maritza Gómez Artavia, como auditor *junior* los primeros seis meses, y posteriormente lo ubicaron como auditor *senior*.

Ha estado encargado de las evaluaciones de riesgo en temas de continuidad del negocio, en temas de BP Salarios, en temas de captación, ahorro a la vista, ahorro a plazo, FATCA, CRS, ha sido el encargado de liderar esas evaluaciones y, adicionalmente, desde el 2016 a la fecha, ha estado mucho con el tema de la gestión y cumplimiento de la Ley 7786; de hecho, con todo lo que es el CONASSIF 12-21, artículo 14, en lo que responde a la Auditoría Interna, le han delegado mucho esa función.

Indica que ha estado a cargo de realizar todo el planteamiento de lo que es la Auditoría en temas de cumplimiento de la Ley 7786.

Ha tenido la oportunidad de conocer el dolor de las oficinas comerciales, mediante las pruebas de Auditoría que se han hecho, saber cómo este tema ha calado en las mismas oficinas y qué recomendaciones se podrían plantear.

Precisa que los últimos nueve meses ha estado ejerciendo como supervisor de Auditoría, ha tenido también un ascenso en la Auditoría de Negocios, como supervisor en temas de créditos de mayores deudores, en temas de Fofide, en temas de Banca Social, Banhvi; ha incursionado en varios temas por ahí. Queda a la disposición.

La directora Sra. Solano Brenes le da la bienvenida y le indica que es un placer que esté en la sesión.

En materia de cumplimiento, conociendo el Banco, pregunta qué considera más importante en la gestión que se hace en el Área de Crédito y qué considera que se podría mejorar.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales responde que, en temas de crédito, saben que la legitimación de capitales es un delito que al final viene a introducir estos fondos ilícitos al mercado financiero; entonces, se utilizan las herramientas de crédito como parte del ocultamiento: se solicita un crédito y, a partir del pago de cuotas, puede realizar los pagos y la cancelación con dinero ilícito y después cancelar la operación anticipada. Ahí es donde hay riesgos.

Hay riesgos también en temas de primas, cuando se presenta una prima, se debe determinar cuál es el origen de los fondos de esa prima y ahí es donde se presenta el riesgo.

Expresa que el Banco tiene una robusta normativa de crédito y es importante que esa normativa esté alineada con temas de Cumplimiento, pero no solo temas de Cumplimiento, sino que tiene que haber un enfoque basado en riesgos.

Explica que a veces se da por sentado por tener un documento. El documento es la certificación de un contador público que dice determinadas cosas, pero no se dan a la tarea de analizar si la persona pueda tener la capacidad de obtener esos fondos de esa manera; entonces, ese análisis es importante.

Cree que es la principal debilidad que se tiene a nivel de Banco, porque eso ha sido de todos los días, siempre ha sido un tema de Cumplimiento y no se han centrado en temas de un enfoque basado en riesgos, hay que sensibilizar al negocio, hay que sensibilizar las bases.

De hecho, desde la Auditoría, cuando él emite recomendaciones, muchas de ellas van con ese enfoque. Se han planteado recomendaciones a la Dirección de Capital Humano y demás para que la formación de la primera línea de defensa sea con base en riesgos, no temas de Cumplimiento. Deben migrar.

Reconoce que otros bancos lo hacen de un modo más sencillo y no ponen tantos peros ni tanta restricción. Entonces, piensa que ese es el principal reto de todo este proceso en temas de crédito, pero también va en temas de captación.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano da la bienvenida e indica que su nombre es Eduardo Navarro Ceciliano. Aclara que su consulta tiene que ver con el tema de la ética, si puede describir alguna situación donde hubiese tomado una decisión difícil de ética en su gestión, o si pudiera poner un ejemplo, de no haber vivido alguna situación, y cómo manejar un evento de esta naturaleza.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales afirma que el tema ético a veces es complejo en temas de conflictos de interés, piensa que el marco ético, a nivel institucional, desde el Código de Ética, debe ser un marco que no sólo esté escrito ahí sino que permee en toda la institución, definitivamente.

Estima que la Dirección de Capital Humano ha hecho un gran esfuerzo por permear eso en la organización; sin embargo, hay un tema cultural.

Reconoce que en temas de ética han tenido casos a nivel de Banco, donde ciertos empleados se han visto involucrados con temas de favoritismos a clientes, en temas de legitimación de capitales.

Manifiesta que no pueden decir que esto es legitimación porque no son jueces, pero existen sospechas. Entonces, lo importante ahí es reforzar el tema ético de parte de los funcionarios, lo cual es importante, así como establecer todos los elementos de control a nivel interno que debe tener la institución para revisar temas de funcionarios, debilidades para que ellos cuenten con esas herramientas y no caigan en temas de falta de ética.

Piensa que eso es lo más importante, trabajar ese marco ético y no tenerlo tan robusto.

Indica que recientemente se emitió un informe que tiene que ver con casos de funcionarios, que es preocupante, porque hay casos de funcionarios donde se tiene una política "Conozca a su Empleado", la cual puede contener una gran cantidad de información y datos, pero se debe validar esa información porque no se confronta y pueden tener un riesgo o una exposición de la información que se está incluyendo ahí.

Han escuchado también noticias en donde funcionarios están en una escena comprometedora, donde tal vez en el vehículo que fue acibillado había un funcionario del Banco cerca.

Distingue que esos casos complejos y hay que trabajar mucho desde el punto de vista de la ética.

La directora Sra. Palomo Leitón indica que el Sr. Angulo Rosales viene de la Auditoría y entiende que, como auditor, ha estado involucrado con la Oficialía de Cumplimiento, porque gestiona la Auditoría correspondiente. Entonces, ahorita está participando para ser el oficial adjunto.

Ya conociendo cómo funciona la Oficialía de Cumplimiento, solicita que le mencione dos cambios que promovería en función de lo que ha visto, dos cambios fundamentales para la mejora.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales afirma que propondría hasta cuatro.

La directora Sra. Palomo Leitón manifiesta que no es tan codiciosa.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales informa que el año pasado habían hecho visitas en oficinas, por lo cual felicita a la Alta Administración porque la Sra. Carvajal Vega, con su equipo ejecutivo, fue a visitar oficinas y se dio a la tarea de escuchar.

Aclara que no puede decir que todo es tema de Cumplimiento, eso es muy importante. Hay otros temas: temas de captación, de desintegración de sistemas, excesiva papelería, las áreas de Soporte nada más giran los controles a las oficinas sin saber cómo impacta todo esto y esto repercute en el servicio al cliente.

El año pasado se hizo esa observación para los clientes de Riesgo, para todos los clientes y vinculaciones, hubo un compromiso de la Alta Gerencia y se logró a final de año hacer un ajuste a nivel de T24 para que la vinculación pudiera tener una optimización.

Este año se hizo otra visita, tarda entre 20 y 40 minutos con apertura de productos y ese es un gran avance para el Banco.

Ahora hay un gran reto con clientes de riesgo alto, el proceso de vinculación dura hasta dos semanas y hay una preocupación con respecto de las personas jurídicas porque se tienen casos, por ejemplo, de un GBM que se quería vincular al Banco, duraron tres meses solicitándole

información y no se pudo vincular, desistió del Banco Popular y pregunta qué riesgo representa GBM para el Banco. Entonces, ahí hay que visualizar un poco.

Informa que se generan 1200 alertas por mes aproximadamente y hay un tema de Cumplimiento, si no traen el papel, no les aceptan la alerta pero hay otros elementos razonables que el analista no está viendo: edad, ingresos, etc., y entonces, si la persona vendió un vehículo debe traer la certificación y, si no la tiene o si lo vendió en el extranjero, debe venir apostillado y a los clientes eso no les gusta, se llevan el dinero; entonces, eso es muy preocupante también.

Manifiesta que desde la Auditoría ha tratado de aportar y ahorita, al postular al puesto de oficial adjunto, le gustaría no solo aportar sino también ejercer, tratar de que todo eso que ha visualizado, se pueda ejercer.

Sabe que no es un reto sencillo, porque hay un equipo que liderar y también la dirección de la Oficialía de Cumplimiento, que en este caso es el Sr. Monge Granados, que le gustaría que exista toda esa alianza.

La directora Sra. González Mora expresa que le da mucho gusto de conocerle, su nombre es Shirley González, queda a la orden y le desea muchísima suerte en este proceso.

Consulta si conoce que la relación y el campo de acción de la Oficialía de Cumplimiento es corporativo.

Le gustaría conocer su opinión acerca de esa relación que se da en todo el Conglomerado, y si identifica oportunidades de mejora para realizar una gestión eficaz y eficiente.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales responde que en la parte corporativa se tiene las metodologías, la metodología de riesgo de clientes, la metodología de riesgo institucional y también se tiene ahorita la herramienta de monitoreo, el *Assist-Ck*, que también se utiliza a nivel corporativo.

Cree que la plataforma que se utiliza, el *Assist-Ck*, ya lleva con el Banco Popular desde el 2007, con lo cual lleva bastante rango histórico y es importante analizar la herramienta de frente a lo que se está buscando.

Hace notar que especialmente las alertas son las que se deberían generar, son las que quieren ver o son falsos positivos para el Banco.

Reconoce que en la parte conglomeral no ha tenido la experiencia, porque la Auditoría Interna no es corporativa, pero estima importante realizar un censo con las sociedades anónimas para verificar cómo es el uso de la herramienta, las metodologías, si son homólogas también a nivel de Conglomerado, si son útiles a nivel de eficiencia y eficacia, si le dan los mismos resultados a nivel de Banco o a nivel de sociedades, como unidad, y a nivel de Conglomerado.

La directora Sra. González Cordero desea hacer una consulta porque le escuchó que auditó FATCA y, como es auditor, le inquieta saber esa perspectiva de cómo se puede mejorar porque el proceso se tiene muy manual y le tienen dedicadas de dos a cuatro personas a FATCA y personalmente estima que debería ser una persona. Pregunta cómo podrían mejorar FATCA en cumplimiento.

El candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Angulo Rosales responde que desde el 2015, cuando se auditó por primera vez FATCA y empezó a regir la norma FATCA y CRS después, el Banco tiene una limitación en relación con los recursos tecnológicos.

Explica que se había emitido una serie de recomendaciones de Auditoría en el 2021 para que se automatizara, porque hay un tema de indicios.

Un problema es en la vinculación y, entonces, cuando se vincula al cliente y tiene un indicio de que tiene un número extranjero, que tiene un correo extranjero, ya es un indicio para el plataformista; entonces, el plataformista debe consultarle si es extranjero, si tiene una dirección en Estados Unidos, y si tiene esos indicios debe empezar a completar el W8 o el W9, la declaración de contribución y demás. Eso como parte operativa, pero deben establecerse lineamiento *back office* a nivel de Cumplimiento, que son requerimientos de los cuales se ha cambiado la priorización, son requerimientos que están desde el 2021.

Informa que recientemente le había pedido a la Oficialía de Cumplimiento un estado de los requerimientos tecnológicos para ver cómo se habían priorizado y, ciertamente, hay otros requerimientos que pueden estar afectando y que son un dolor para el cliente, pero coincide en que FATCA y CRS ocupan totalmente automatización y correr procesos.

Considera que en algún momento se plantearon recomendaciones para que se hicieran procesos de tema del Tribunal Supremo de Elecciones para ver lugares de votación, para identificar ciertos indicios y, a partir de ahí, realizar una gestión automatizada y no tan manual.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la participación y se despide.

Al ser las **diecisiete horas con veintiséis minutos**, se retira el candidato al puesto de oficial adjunto de Cumplimiento Sr. Isaac Angulo Rosales.

Al ser las **diecisiete horas con treinta minutos**, ingresan el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto y el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora. Asimismo, se enlaza virtualmente el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

ARTÍCULO 5

8.3.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos se refiere a sí, en el marco de la legalidad, la Asamblea de Accionistas de las sociedades Popular Valores, Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Pensiones puede solicitar y analizar los estados financieros auditados de dichas subsidiarias.

Al ser las **diecisiete horas con treinta minutos**, ingresa el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

El asesor legal Sr. Rey González indica que presentará el tema que se les encargó en la anterior sesión de Junta Directiva, para que en el seno de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos pudieran revisar la procedencia de solicitar a esta Junta Directiva en su condición de Asamblea de Accionistas de las subsidiarias, los estados financieros auditados.

Por ende, procedieron a analizar el caso. Ayer explicó un poco por qué tuvieron que trasladar el tema y fue porque se circuló una versión equivocada del criterio, el cual ya viene con la conclusión debidamente sistematizada en cuatro puntos y este es el documento se que incorporó de un modo más abundante y más explícito.

Este criterio lo que hace es un repaso por la normativa aplicable, básicamente la Ley Orgánica del Banco Popular, los artículos 14, 24 y 25, que son los que hablan del principio de autorregulación que tiene el Banco en esta materia; el Decreto Ejecutivo n.º 27503, que autorizó la constitución de las subsidiarias; la Ley Orgánica del Banco Central, básicamente el artículo 142, que corresponde a la integración y fines de la sociedad controladora del grupo financiero local ; el Acuerdo CONASSIF 4-16, que habla sobre gobiernos corporativos, en su artículo 5 y 9; el Acuerdo CONASSFI 6-18, Reglamento de la Información Financiera; el Acuerdo CONASSFI 16-22, que tiene que ver con elementos de la supervisión consolidada, en su artículo 116.

También se tomó en cuenta el *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero* en sus artículos 2, 45 y 50. De igual manera hace referencia al *Reglamento para la organización y funcionamiento de los comités y comisiones del Conglomerado*. Es relevante también la cita que se hace del *Código del Buen Gobierno Corporativo* en el artículo 5.

Finalmente, en cuanto a los antecedentes jurídicos, menciona el criterio de la Procuraduría, el C-212-2024 del 30 de setiembre de 2024 y el oficio n.º 1222 de la Dirección Jurídica Corporativa, elaborado en el 2024 y suscrito por el director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo.

Observa que en ese criterio se incorporó el análisis legal con el elenco normativo recién citado, los antecedentes jurídicos e hicieron un razonamiento jurídico que concluye en los siguientes cuatro puntos:

1. *La JDN debe velar por el cumplimiento de todas las responsabilidades establecidas en las leyes y normas de menor rango aplicables, incluyendo las disposiciones financieras y contables vigentes. Este cumplimiento implica un compromiso constante con la legalidad y la ética en la gestión del Conglomerado. Así se desprende del articulado de su Ley Orgánica y el artículo 5 del Código de Buen Gobierno Corporativo del CFBPDC, que determina que la JDN es la máxima autoridad a la cual le corresponde la estrategia, la gestión de riesgos, la solidez y solvencia financiera, la organización interna y la estructura de la gobernanza del Conglomerado Financiero, debiendo delegar las tareas de administración general más no así su responsabilidad de dirección y vigilancia que, por ende, finalmente, la hace responsable de la buena marcha del Conglomerado, lo que incluye sin lugar a duda, la revisión de la adecuada gestión financiera del mismo.*

2. *La JDN ha definido una calendarización para el conocimiento de la información financiera del Conglomerado, tanto individual de sus subsidiarias como consolidada, con la periodicidad establecida en los Acuerdos CONASSIF 16-22, 6-18 y 1-10. Al igual que los informes de gestión que cada sociedad debe presentar con regularidad.*

3. *Con fundamento en la normativa transcrita, la JDN detenta la prerrogativa de poder solicitar y analizar la información financiera y de otra naturaleza del Conglomerado, sea de manera individual o consolidada, en cualquier otro momento distinto a lo ya determinado, siempre y cuando así lo acuerde su pleno por considerarlo conveniente y oportuno.*

Antes de darle lectura a la cuarta conclusión, la compara con una las dos caras de la moneda, por un lado, está la prerrogativa de la Junta Directiva Nacional; por el otro, las obligaciones de los funcionarios para informar de manera veraz, exacta y oportuna, lo correspondiente.

Le da lectura a la cuarta conclusión:

4. Los funcionarios de las respectivas subsidiarias deben presentar ante la JDN, como sociedad controladora y en su rol de accionista toda información que resulte relevante para el cabal cumplimiento de las funciones de dicho Órgano Decisor tiene, información que no sobra mencionar debe ser veraz, exacta y oportuna, so pena de sanción (según lo preceptuado en los artículos 158, 159, siguientes y concordantes de la Ley n°.7558).

Resume lo anterior y anota que el criterio busca que exista una línea de comunicación directa, fluida, ininterrumpida entre el superior jerárquico, que es la Junta Directiva Nacional, órgano director del Conglomerado y, que a su vez juega el rol de Asamblea de Accionistas.

Cree que este punto particular queda muy claro en esta normativa, afirma que el Gobierno Corporativo manda que la información relevante pueda fluir y el Banco lo ha aterrizado armonizando la normativa prudencial mencionada. Además, considerando las obligaciones de los funcionarios que participan en todo el Conglomerado, pues se plasma el flujo de información sobre cualquier aspecto relevante que pueda verse.

En el caso de esta Junta Directiva Nacional, existe un acuerdo con una periodicidad adicional a los informes trimestrales de gestión que deben presentarse y, por supuesto, plantea la posibilidad de oportunidades para que esto fluya.

Hace énfasis en que hay un último responsable, esto debe quedar muy claro, y es el Órgano Director. Si bien las subsidiarias tienen sus propias juntas directivas donde participan miembros, que también están en esta Junta Directiva Nacional, el pleno responsable y último, según lo indicado por la Procuraduría General de la República y la normativa, es este Órgano Colegiado.

Afirma que existen las obligaciones de poder y deber recibir información ininterrumpidamente de cualquier aspecto que se estime conveniente. Aclara que esto no implicaría que están haciéndose reprocesos; sin embargo, en el momento que existan dudas o se requiera que estas noticias se tramiten adecuadamente, pues así debería ser en un ambiente de normalidad.

Finaliza y aclara que el gobierno corporativo y el ordenamiento jurídico hacen énfasis en las responsabilidades en caso de incumplimiento.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo explica que la normativa es sobreabundante en cuanto a la supervisión consolidada con la responsabilidad que tiene una controladora en un conglomerado financiero y esa responsabilidad involucra también obligaciones y la debida diligencia.

Esta debida diligencia implica, evidentemente, una participación muy contundente de la Junta Directiva Nacional, constituida como Asamblea de Accionistas, que, además, es el órgano jerárquico máximo de una sociedad y está por encima del órgano director de cada una de las sociedades, en su labor de fiscalización de los temas vistos.

Por supuesto, esto sin que se dé un traslape en las funciones de la Junta Directiva, pero sí entendiendo que existe una responsabilidad y así lo señala el artículo n.º 142 de la Ley Orgánica del Banco Central.

Aprovecha para recordar lo que la Procuraduría General de la República le señaló al Banco de Costa Rica en el 2024, en esa oportunidad le indicó que, como controladora, debe responder ilimitadamente sobre las subsidiarias que conforman su conglomerado y cómo les vaya a estas.

Estas afirmaciones, evidentemente, deben ser un llamado de atención a la prudencia, a la debida diligencia, también para controlar y llevar un estatus de cómo van las labores de las sociedades del Conglomerado.

El director Sr. Espinoza Guido trae a colación un acuerdo tomado por esta Junta Directiva, relacionado con una propuesta hecha por este servidor para solicitarles a los auditores que presentaran la opinión sobre cada una de las subsidiarias.

Retoma el criterio expuesto y señala que, desde el punto de vista jurídico, no hay ningún inconveniente y se atreve a decir que sí hay una responsabilidad suprema de parte de esta Junta Directiva en su calidad de Asamblea de Accionistas.

Aprecia que las sociedades del Banco son entidades jurídicas, si bien es cierto, independientes, pero le responden, desde el punto de vista consolidado, al Banco.

Consulta si es correcto el resumen que acaba de elaborar.

El asesor legal Sr. Rey González responde que, en efecto, esa es la óptica que se plasma en el criterio legal.

El director Sr. Espinoza Guido pide que al acuerdo se le incorpore un inciso que se refiera a la solicitud que este servidor realizó para que los auditores externos presentaran la opinión.

Afirma que no necesita, tampoco pretende que hagan el mismo trabajo que hicieron en el Comité Corporativo de Auditoría, pero sí cree que debe quedar plasmado en el ejercicio que esta Junta Directiva conoció la opinión de un externo.

Señala que este es un ejercicio que se hace una vez al año, es muy importante, además, los estados financieros auditados son material público y cualquier persona que esté interesada puede acceder a ellos.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo afirma que así es y señala la naturaleza jurídica de las sociedades del Conglomerado.

El director Sr. Espinoza Guido precisa que son empresas públicas y les asiste la responsabilidad de conocer las opiniones técnicas de los auditores.

Pide incluir un inciso en el acuerdo para que se copie la fecha de la convocatoria a los auditores externos y que estos hagan la exposición correspondiente.

La directora Sra. González Mora les agradece a los señores de la Dirección Jurídica Corporativa y a la Comisión Técnica Jurídica por este documento y, en lo particular, siente que, si no han hecho esto en el pasado, pues han cometido un error.

Comenta su experiencia y precisa que, en otros conglomerados, el día en el que se ve el auditado del Banco, se hace una sesión maratónica donde se analizan las empresas que integran el grupo.

Por tal razón, se atrevería a solicitar otro inciso en el cual se proceda a la revisión de la regulación interna en esa materia para que un próximo órgano director no tenga duda sobre el procedimiento a seguir cuando se tengan ya todos los estados financieros auditados. Aprecia que tampoco debe recurrirse a este tipo de ejercicios o discusiones que, perfectamente, pueden evitarse si la regulación queda clara en estos asuntos.

La directora Sra. Solano Brenes consulta cuál es el procedimiento seguido, entiende que correspondería una presentación de los consolidados para la que vendrían los auditores externos.

Pide señalar que es lo estilado hasta ahora, esto para no duplicar esfuerzos: adicionalmente, pide que vengan los auditores de las sociedades ya que también sería importante escucharlos.

La directora Sra. Palomo Leitón trae a colación la solicitud realizada por el director Sr. Espinoza Guido la semana pasada; recuerda que ella hizo su acotación y especifica que el acuerdo no señala *las opiniones*, sino *analizar sus estados financieros auditados*. Precisa que son aspectos diferentes.

Recuerda que en su explicación dijo que, para los consolidados, se haría una presentación de los auditores externos con todas las opiniones de las sociedades.

Informa que tienen sesión del Comité Corporativo de Auditoría los días 17 y 31 y están los estados financieros auditados consolidados que, posteriormente, se le remitirán a esta Junta Directiva Nacional.

Se pregunta si dentro del alcance de la contratación de la auditoría externa, está otra presentación ante la Junta Directiva Nacional.

Le parece que podrían ampliar que, en la presentación de los consolidados, cuando se remitan a esta Junta Directiva, vengan con las opiniones, incluso, en el caso de que haya información relevante que deba revisarse por este Órgano Director, pues que se presenten las gerencias de las sociedades, sus auditores internos y estén junto con los auditores externos para hacer su presentación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta, según lo que ha visto en este informe, si ya tienen un mecanismo de verificación a través del informe trimestral.

La directora Sra. Palomo Leitón explica que lo correspondiente a las sociedades es aparte y avisa que las gerencias de las sociedades deben venir a esta Junta Directiva para presentar los informes de gestión.

El director Sr. Espinoza Guido aclara que, al hablar de estados financieros auditados, se incluye la opinión del auditor, es una opinión externa, incluso, en la misma opinión se señala que es parte integral de los estados financieros.

Aprovecha el uso de la palabra para preguntar si a los miembros de esta Junta Directiva Nacional les interesa conocer el detalle de Popular Valores, esto desde la óptica del auditor. Asimismo, consulta si les interesa saber sobre la situación real que ve el auditor externo en Popular Pensiones, en Popular Seguros o en Popular SAFI.

Manifiesta que a él sí le interesa absolutamente todo, porque es responsable; porque de no serlo, diría simplemente que es el gerente quien debe ocuparse y quien debe tomar las decisiones.

No entiende por qué tanta discusión cuando pueden simplemente tomar un acuerdo e indicarles a los auditores externos, a quienes se les paga bastante dinero, que vengan a presentarle a la Junta Directiva Nacional, el producto de su trabajo de auditoría.

Es importante poderles preguntar cuáles son los riesgos que visualizan, cómo vieron determinado proceso, de qué aspectos debería preocuparse esta Junta Directiva a partir del trabajo realizado por la auditoría.

Confirma que esas son las preguntas que esta Junta Directiva debe hacerle a un tercero independiente que audita los estados financieros de cara a la Administración, así como lo hacen con el Banco.

Está seguro de que este Órgano Director se ha hecho las preguntas relacionadas con las subsidiarias en las que se encuentra cada director.

Dice sentir una resistencia al planteamiento que hace y que, únicamente, se circunscribe a asegurarse él mismo que su responsabilidad depende del grado de conocimiento y del grado de información que posea para dirigir.

Finalmente, al ser responsable de todo el Conglomerado, al igual que todos los directores aquí presentes, procura hacer su tarea de manera responsable.

Desconoce cuál será el acuerdo que se proponga a continuación, pero esa es su posición.

La directora Sra. González Mora retoma la consulta del director Sr. Espinoza Guido si hay interés por parte de los señores directores de conocer lo que corresponde y contesta que, de su parte sí, y mucho, pues desde siempre tiene clara su responsabilidad de conocer en detalle, los resultados de las auditorías de cada empresa que conforma el Conglomerado.

Por otro lado, tanto la opinión como los estados financieros se remiten a un regulador, se convierten en información pública y, por tanto, este Órgano Director no debería permitir que se vayan a un regulador sin haberlos conocido.

Precisa que solo conocieron la información del Banco, emitida por terceros. Por otro lado, se pregunta qué importancia reviste esto y precisa que la auditoría es una opinión externa de lo que hizo cada una de las compañías en el año y es el examen final que recibe la Administración de cada una de estas empresas.

Afirma que a partir de la Carta de Gerencia y con la opinión de los auditores, sabrán si el encargado, la Gerencia, si la gestión de la Junta Directiva y de todo el *staff* tuvo buena nota o no. Finalmente, a partir de eso se tomarán las decisiones.

Plantea que a veces se presentan situaciones en las que deben decidir, según la opinión de los auditores, qué camino tomar. Hay situaciones en las que puede darse la posibilidad de una salvedad o una excepción a la opinión y este Órgano Director debe discutir qué caminos tomar.

Aprecia que hay opciones, la salvedad puede implicar un ajuste a los estados financieros, a la utilidad; de igual manera, la Administración puede decidir si deja la excepción o no.

Precisa que son decisiones estratégicas porque una opinión con salvedad tiene efectos reputacionales y hasta podría generar una fuga de clientes. Así, cuando se presentan estas situaciones, previo a la emisión o el envío, el Órgano Director tiene la responsabilidad de conocerlo ya que la decisión es conglomeral y de la Asamblea de Accionistas.

Reconoce que en el pasado no se cumplió con el procedimiento, cree que sí debe cumplirse, también normarse y precisa que al darse situaciones que generaron una decisión que no se tomó cuando debía tomarse, pues sí recae sobre ellos una gran responsabilidad. Confirma que este es el fundamento de por qué la responsabilidad es del Órgano Director, de la Junta Directiva Nacional.

Exhorta a que esto les sirva y que quede muy claro para futuros órganos de dirección.

Finaliza y agradece por el espacio.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano plantea la propuesta del acuerdo:

1. Dar por conocido el oficio AJD-026-2025 emitido por la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, mediante el cual dicha comisión remite el análisis jurídico sobre si, en el marco de la legalidad, la Asamblea de Accionistas de las sociedades Popular Valores, Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Pensiones puede solicitar y analizar los estados financieros auditados de dichas subsidiarias.

2. Solicitar a la Secretaría que coordine con la empresa de auditoría externa la presentación de los estados financieros auditados para el periodo 2024 de Popular Valores Puesto de Bolsa, Popular Pensiones, Popular Sociedad de Fondos de Inversión y que se coordine con la Presidencia cuando se hace esto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que eso sería e indica que aprovecharán el informe trimestral que siempre se hace en marzo. Pide programar lo necesario cuanto antes y en este mismo mes.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano precisa que el acuerdo se tomaría como Asamblea de Accionistas.

La directora Sra. González Mora propone un inciso n.º 3 donde se pida revisar la normativa interna y que este procedimiento quede debidamente clarificado para el futuro, es decir, cómo manejarán los estados financieros, en qué orden y en qué sesión. Aprecia que la normativa les podría ayudar y, además, ya se recurrió a un criterio legal.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja afirma que estaría en contra de este último inciso y argumenta que ya tienen un mecanismo, no desea ser repetitivo y señala que no hay resistencia al respecto.

Cree que el dictamen jurídico consolida el hecho de que ya existe un mecanismo que es trimestral; se aprovechará su presentación para que vengan los auditores y los gerentes; estos últimos estarán a la solicitud de lo que esta Junta Directiva desee saber.

Indica que lo planteado por la directora Sra. González Mora es innecesario porque el procedimiento ya está preestablecido por ley, pero, además, da la prerrogativa del superior a hacerlo, a enterarse de ello, aunque, reconoce que el procedimiento hacia atrás ha sido distinto.

Recuerda que siempre se ha pasado de los comités a las subsidiarias, pero eso no implica que ese procedimiento ha borrado la prerrogativa. Le parece que lejos de verlo como una resistencia, el haber pedido el criterio consolidó la potestad que se tiene.

La directora Sra. Solano Brenes manifiesta que le preocupa dejar en actas la referencia a la resistencia, aclara que aquí no hay tal resistencia y plantea que posiblemente sea resistencia al tiempo. Sobre este tema, reporta que el Comité Corporativo de Auditoría duró tres horas y ella, tres horas en Popular SAFI.

El tema de la resistencia radica en que no quieren ese tiempo multiplicado por todas las sociedades, no obstante, si deben dedicar 10 horas, pues así lo harán ya que son suficientemente responsables.

Recuerda brevemente que las actas son públicas y no le gusta que se señale que no están acatando su responsabilidad.

En otro orden de ideas, efectivamente, esperaría que vengan los auditores porque no todas las salvedades conllevan una cuestión. Avisa que pueden ser temas palpables sobre los que hay dudas, aspectos de registro y confirma que deben venir los auditores internos, los gerentes y los auditores externos para que esta Junta Directiva tenga claridad sobre lo que se expone.

Confirma que sí es importante que en esas sesiones se tenga el tiempo y la claridad.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja plantea que, si debe ser una sesión extraordinaria, pues así lo harán para conocer todo.

La directora Sra. González Cordero afirma sentirse muy cómoda porque detalló, abordó, preguntó y extendió todo lo necesario. Recuerda que esta era la posición que tenían los compañeros el año pasado y afirma estar de acuerdo con que todos los directores tienen el derecho y la responsabilidad como entidad controladora.

Ahora, el día que se presenten en el Comité Corporativo de Auditoría, pueden hacer una sesión ampliada donde se expongan los estados financieros de las subsidiarias y que lleguen todos los directores.

Informa que expusieron lo correspondiente en dos partes, la primera sesión fue para Popular Pensiones y Popular Seguros, ese día llegó el presidente de la sociedad, el gerente y el auditor.

Hace hincapié en la posibilidad de ampliar la sesión del Comité para que vayan los directores y no hacer la presentación ante el Comité Corporativo de Auditoría y luego en la Junta Directiva Nacional.

Desconoce si es apropiado volver a revisar normativa para que la información venga también a esta Junta Directiva Nacional y, en este caso, preferiría hacer un Comité Corporativo de Auditoría ampliado y así lo sugiere.

La directora Sra. González Mora indica que ella respeta la opinión de todos, pero les encargaría a los señores Daniel Mora, Juan Luis León y a los que van a permanecer en el Banco Popular después de los directores que le aclaren al próximo órgano director cómo hacerlo, y lo que dicen los artículos 158 y 159 de la Ley del Banco Central en cuanto a esa gran responsabilidad para que no vuelva a suceder esto. Se ha perdido una semana, esperando el criterio. En su parecer, fue absolutamente innecesario este proceso.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja dice que a la señora Shirley González este tiempo le parece perdido, él opina totalmente lo contrario, y por eso sugirió y se aprobó la solicitud del dictamen. Le parece que está claro que, aunque no ha sido el procedimiento que se ha utilizado con anterioridad, es una potestad de la Junta Directiva escoger el mecanismo trimestral. Estaba preestablecido.

Procede a la votación del acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el oficio AJD-026-2025 emitido por la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, mediante el cual dicha comisión remite el análisis jurídico sobre si, en el marco de la legalidad, la Asamblea de Accionistas de las sociedades Popular Valores, Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Pensiones puede solicitar y analizar los estados financieros auditados de dichas subsidiarias.

2. Solicitar a la Secretaría que coordine con la firma Crowe Horwath CR S. A. la presentación de los estados financieros auditados para el periodo 2024 de Popular Valores, Popular SAFI, Popular Seguros y Popular Pensiones.

Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6189-Acd-189-2025-Art-10”. (215)

ACUERDO FIRME.

El director Sr. Espinoza Guido entiende que esa reunión estará separada de los estados financieros trimestrales.

Prefiere que, en la reunión con los auditores externos, únicamente esté la Junta Directiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pregunta quiénes pueden estar.

El director Sr. Espinoza Guido responde que sin los auditores ni los gerentes de las sociedades anónimas.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le solicita que proponga la moción, ya que escuchó otra posición.

El secretario general Sr. León Blanco indica que según el Código de Comercio las sociedades anónimas tienen la obligación de presentar en la Junta Directiva el informe del fiscal, informe de la presidencia, informe de tesorería anual durante los primeros tres meses del año. Entonces, en marzo está agendada esa comparecencia de parte de los personeros de las sociedades anónimas.

Lo dice para que se tome en cuenta en este contexto que se está conversando.

El director Sr. Espinoza Guido señala que el fundamento de su propuesta es que ya todos tuvieron las presentaciones de los auditores, por lo tanto, esa discusión se realizó (lo que se hizo, lo que no se hizo, la opinión, la discusión y la Carta de Gerencia).

Él quisiera una comparecencia pura: auditores externos y Junta Directiva.

Hay ciertas razones de conveniencia de comunicación, en el sentido de que la Junta Directiva debe conocer la opinión directa del auditor. Es eso. La discusión de los estados financieros con cada una de las sociedades anónimas ya se hizo.

Él no sabe ni conoce el dictamen ni el criterio de cada una de las sociedades anónimas. Espera que todas estén con el criterio limpio, porque así es cómo se ha venido trabajando históricamente.

Le llamaría la atención que hubiera alguna situación que él a estas alturas no conozca y que ya hayan sido revisadas esas opiniones en cada una de las juntas directivas.

Él prefiere que ese ejercicio sea únicamente entre los auditores externos y la Junta Directiva.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le da la palabra a la señora Nidia Solano. Luego, votarán las dos posiciones, una en que estén presentes los representantes de las sociedades anónimas y otra, en que no lo estén.

La directora Sra. Solano Brenes comunica un caso similar en la Junta Directiva de Popular Pensiones, escucharon a los auditores, a las personas

En el caso de las sociedades anónimas, cualquier observación que haga la Auditoría Externa, se incluye en la Carta de Gerencia. Por lo tanto, ella quiere escuchar a cada gerente y la opinión de la Auditoría Interna.

Respeto tanto a los auditores porque son sus colegas, tanto a los de la Auditoría Externa como a los de la Auditoría Interna. Entonces, bajo este criterio puede ser que ella no comparta la opinión del auditor externo. Otro escenario podría ser que trabajaron conjuntamente los auditores externos y los internos, aunque no compartan la discusión.

Ella quiere ver a cada uno. Su opinión es que el día que asista la Auditoría Externa estén presentes los gerentes y las auditorías internas, porque la Carta de Gerencia es el resultado de un trabajo conjunto.

Quisiera darle la oportunidad de expresión a todos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano comunica que el punto fue votado y discutido, si se quisiera abordar de una manera diferente habrá un momento en el que se plantee el tema.

La directora Sra. González Mora se siente en la obligación de corregir una pequeña imprecisión en relación con la propuesta de la señora Nidia Solano.

Amplía que cuando ella era la presidente de la Junta Directiva de Popular Pensiones, en el momento en que llegó la nota, le instruyó al gerente para que fuera a la Junta Directiva Nacional a informarlo.

Porque eso era un ajuste material que había que hacer en los estados financieros y que pudo haber generado una salvedad en la opinión sino se tomaba una decisión de inmediato.

Ella cumplió con su responsabilidad de explicar lo que sucedía en esta Junta Directiva, porque era bien complejo. El señor Róger Porras vino y asumió la responsabilidad. Era un problema pasado, pero era material.

Y con esa forma en que se vio en esta Junta Directiva, se resolvió y la opinión de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias para el año 2023 salió limpia, gracias a una gestión correcta y responsable.

Le dice a la señora Nidia Solano que lo tuvo que aclarar porque no tuvo que ver con los estados financieros auditados.

La directora Sra. Solano Brenes le confirma a la señora Shirley González que ella lo tiene muy claro. Ella la malinterpretó.

El director Sr. Espinoza Guido reconoce que el señor Eduardo Navarro tiene la razón, pues el acuerdo se tomó y se aprobó por unanimidad de la Junta Directiva en pleno. Si así es como se quiere, se le pedirá a los auditores y a los gerentes que respondan por todas y cada una de las preguntas que se realicen.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le señala al señor Raúl Espinoza que quiere que quede algo claro en el procedimiento. Simplemente, ya el tema fue votado, pero en el adicional, si el director está haciendo una propuesta de una moción y la directora, otra moción, se votan las dos mociones.

Le pregunta si retira su moción.

El director Sr. Espinoza Guido responde que retira su moción.

Al ser las **dieciocho horas con catorce minutos**, se retira el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 6

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

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone extender la sesión.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Extender la hora de finalización de la sesión ordinaria 6191 hasta las 20:15 a fin de avanzar con los puntos agendados”.
(217)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

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 8

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas indica que ella tiene un informe que cada vez se va actualizando cada vez surge una actividad.

Después, en el informe está como se iba a estructurar la entrevista y los resultados de la evaluación individual.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aclara que Viviana Sibaja no es pariente de él.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas manifiesta que, en ese punto, para que llegaran a esa terna, había una puntuación.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita que se proceda con la votación.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano apunta que le gustó mucho el desenvolvimiento de la Sra. Laura Arguedas. Los tres son muy buenos, pero el manejo de la Sra. Laura Arguedas fue excelente.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Nombrar a Laura Arguedas Calvo en el puesto de oficial corporativa adjunta de cumplimiento a partir del 6 de marzo del 2025”. (219)

ACUERDO FIRME.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone posponer los puntos 8.3.5, 8.3.6, 8.4.1.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Trasladar para una próxima sesión los siguientes puntos de agenda:

8.3.5.- 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)

8.3.6.- 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, del

financiamiento al terrorismo y del financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (LC/FT/FPADM) y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas. (Ref.: Acuerdo CCC-04-ACD-56-2025-Art-13)

8.4.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, adjunta los oficios DIRCR-053-2025 y SGN-168-2025 mediante los cuales se realiza el análisis de los efectos, impactos, amenazas y oportunidades ante la adquisición de las operaciones de Scotiabank por parte de Davivienda. Lo anterior, en atención al acuerdo JDN-6174-Acd-013-2025-Art-14. (Ref.: Oficio GGC-222-2025)". (220)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

8.3.4.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con corte a enero de 2025, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad. Lo anterior, con el fin de atender la segunda parte del inciso 2) del acuerdo 1430 de la sesión JDN-6066-2023. (Ref.: Acuerdo CPBS-3-ACD-16-2025-Art-3a)

Al ser las **diecinueve horas con treinta y tres minutos** ingresan el jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga y el auditor interno a. i. Sr. Marco Chaves Soto. A su vez, se retira la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga explica que este acuerdo se relaciona con el informe trimestral que se presenta a la Comisión de Pautas sobre la construcción del sistema de indicadores diferenciados.

Comenta que durante el 2024 el ejercicio que se realizó fue la deconstrucción de un modelo de indicadores ASG para medir la contribución del Banco en materia de desarrollo sostenible en materia ambiental, social y de gobernanza. Se logró llevar a la plataforma del Power BI. Todo el 2024 fue un ejercicio de definición de indicadores y medición. Además, como paso siguiente está subirlo al Sistema de Información Gerencial e integrar nuevos indicadores para el 2025. Menciona que a hoy se logró hacer la medición total del índice, que dio 96,59%. Para cada uno de los rubros se logró hacer la medición completa. En la dimensión ambiental se tenía un 25% y se logró un 23%. En la dimensión de gobernanza se alcanzó un 33% de 35%.

Se logró una desagregación de todos los indicadores. El principal desafío para este año fue la medición de consumos internos de agua, electricidad, papel, combustibles. Se logró asentar la línea base para el establecimiento de nuevos objetivos. En toda la parte comercial se logró hacer una medición de los productos verdes. En la parte social se tiene una lista de indicadores relacionados con el bienestar al personal y lo que corresponde a la acción de lo que realiza la banca social, donde se lleva una medición de todos los productos de banca social, vivienda, educación financiera y demás.

En la parte de gobernanza, todos los indicadores que se establecieron en los cuatro componentes alcanzaron la meta de los indicadores. El sistema permite visualizar desagregaciones en la parte de productos en cuanto colocación, cantidad de operaciones, cantidad de clientes, segmentación geográfica y por género. Para cada uno de los indicadores se tienen esas desagregaciones. En materia de educación financiera se logró impactar a 33.450 personas. De igual manera en lo que tiene que ver con el sistema de gobernanza se logró una métrica al día de todo lo que el Banco logró mejorar en su gestión para el 2024.

La directora Sra. Solano Brenes dice que este es un trabajo al que se le había dado seguimiento en la Comisión de Pautas. Se tienen todos los índices, pero están en revisión. Lo más importante es que este informe estará a disposición de todos en el sistema de información. Apunta que un día de estos se volverá a ver para ser un poco más acuciosos con lo auditado.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto recuerda que el año pasado la Auditoría Interna había emitido un informe relacionado con dos temas alrededor de esto. Había unas recomendaciones para mejorar la métrica para la evaluación del crédito y captación con enfoque ambiental. Además, había una observación sobre la incorporación de información de consumo de rubros ambientales, tales como consumo de agua, electricidad y combustible. Sobre eso también hay una recomendación en el sentido de la calidad de esos datos con el consumo para garantizar la precisión y oportunidad de los reportes. La Auditoría hizo un aporte para que se mejorara la calidad del dato. Esas recomendaciones están para cumplirse en agosto de este año. Sí le parece importante señalar que hubo unas oportunidades de mejora en la calidad del dato.

El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga apunta que las recomendaciones ya están mapeadas y parte del esfuerzo que se hizo fue lograr esa depuración del dato. Se logró pulir toda la información de consumo. Quizás haya que gestionar la información para cumplir ciertas recomendaciones en cuanto al tiempo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta si ya se logró todo lo relacionado con la depuración del dato.

El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga contesta que ya se logró todo el levantamiento de la información y poderlo plasmar en la herramienta.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano pregunta si al comparar este dato con el del año anterior se nota un incremento.

El jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Jiménez Zúñiga responde que sí. En la parte de productos, por ejemplo, hay una revisión entre las áreas que gestionan los datos donde se hacen los códigos correctos de ventanilla para evitar errores. El año pasado todavía se arrastraban ciertas diferencias.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone como acuerdo: *dar por conocido el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con corte a enero de 2025, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad. Lo anterior, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-6066-2023-Acd-1430-Art 4.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con esta propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe bimestral de los indicadores diferenciados formulados en las dimensiones económica, social y ambiental, con corte a enero de 2025, con una perspectiva que contempla el enfoque de sostenibilidad.

Lo anterior, en atención del inciso 2 del acuerdo JDN-6066-2023-Acd-1430-Art 4”. (221)
(Ref.: Acuerdo CPBS-3-ACD-16-2025-Art-3a)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecinueve horas con cuarenta y tres minutos** se retira el jefe de la Unidad de Sostenibilidad Corporativa Sr. Alonso Jiménez Zúñiga e ingresa el auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Julio César Segura Aguilar.

ARTÍCULO 10

8.3.7.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el informe anual de labores de la Auditoría Interna de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, correspondiente a la gestión que abarca del 2 al 31 de diciembre de 2024. (Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-26-2025-Art-8)

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone las siguientes sesiones para el martes 25 de marzo, de forma virtual a las 4:30 p. m. El miércoles 26 de marzo no habrá sesión y el lunes 31 de marzo, la sesión será presencial a las 4:30 p. m.

Todos los directores manifiestan que están de acuerdo con esta propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Modificar la fecha y hora de las siguientes sesiones ordinarias:

Martes 25 de marzo: virtual 4:30 p. m.
Miércoles 26 de marzo: No hay sesión
Lunes 31 de marzo: presencial, 4:30 p. m.”. (222)

ACUERDO FIRME.

El auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Segura Aguilar comenta que es su primera vez en esta Junta Directiva. Tiene más de 20 años de trabajar para el Banco. Su carrera la hizo en el negocio y lleva 10 años trabajando en auditoría.

Explica que este informe de labores es a partir del 02 de diciembre, cuando inició operaciones Popular Servicios Compartidos. En este período de 20 días hábiles se realizaron dos servicios de asesoría, 15 seguimientos y diez acciones para la conformación de la función de la Auditoría Interna. Dentro de los servicios de auditoría que se dieron, se realizó una asesoría en materia de gobierno corporativo, remisión de cuentas y se hizo una asesoría sobre los procesos por medio de una herramienta colaborativa para que la empresa empezar con el diseño de sus procesos.

Se hizo la propuesta sobre la gestión estratégica, la gestión de recursos humanos, la gestión financiera y la gestión de operaciones. Adicionalmente, se le dio seguimiento a toda la etapa de conformación administrativa, entre los cuales se destaca la inscripción ante la Caja Costarricense del Seguro Social, Instituto Nacional de Seguros, Ministerio de Hacienda, Sicop, toda esa parte administrativa se realizó conforme a la normativa y se cumplió con todos los requisitos establecidos.

A nivel de la conformación de la función de la Auditoría Interna, se realizaron muchas sesiones de entendimiento con el gerente, así como con las auditorías de las sociedades. Se espera conocer un poco la dinámica de cómo se trabaja a lo interno del Conglomerado.

Se informó a la Contraloría sobre el inicio de labores y se iniciaron algunos trámites administrativos como la declaración de independencia, la declaración ante la Contraloría, presupuesto y plan de capacitación. Se siguió con el plan de trabajo y el plan estratégico. Esta fue la gestión en estos 20 días hábiles y se hace con el objetivo de cumplir con la normativa e iniciar con un proceso transparente de rendición de cuentas.

La directora Sra. González Mora considera que la labor ejecutada fue muy efectiva, la cual muestra que no hubo carta a la Gerencia después del proceso de auditoría externa. Por lo que lo felicita en nombre de esta Junta Directiva y espera que el próximo año los resultados sean los mismos.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone como acuerdo: *La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda:*

Dar por conocido el informe anual de labores de la Auditoría Interna de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, correspondiente a la gestión que abarca del 2 al 31 de diciembre de 2024.

Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el artículo 22 inciso g) de la Ley General de Control Interno, Ley n.° 8292”.

Todos los directores manifiestan que están de acuerdo con esta propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe anual de labores de la Auditoría Interna de Popular Servicios Compartidos, Sociedad de Responsabilidad Limitada, correspondiente a la gestión que abarca del 2 al 31 de diciembre de 2024.

Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el artículo 22 inciso g) de la Ley General de Control Interno, Ley n.° 8292.”
(223)
(Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-26-2025-Art-8)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

8.3.8.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para aprobación de la Junta Directiva Nacional, en su condición de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos, S. R. L., la solicitud presupuestaria de la Auditoría Interna de dicha Sociedad por un monto de ₡2.462.605,70 para dar contenido a su plan de capacitación para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-28-2025-Art-10)

El auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Segura Aguilar expone que en respuesta a los lineamientos de la Contraloría General de la República y al Reglamento de Capacitación del Conglomerado Financiero se plantea la solicitud de recursos presupuestarios para dotar a la Auditoría Interna de estos de forma independiente con el objetivo de poder ejecutar el plan de capacitación. La intención es no provocar un impacto en el resultado proyectado para el 2025 y no incrementar el gasto ni afectar la ejecución presupuestaria, por lo que se propone realizar una modificación interna, tomando como base el presupuesto aprobado por la Contraloría para Popular Servicios Compartidos.

En esta partida se aprobaron ₡49 millones para el 2025. La propuesta, en conversaciones con el gerente general, es de un 5% o sea ₡2.462.605 con el objetivo de cumplir con el nivel normativo y que ese primer año se cumpla con las disposiciones y los lineamientos de la Contraloría.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone como acuerdo: *la Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:*

Aprobar la solicitud presupuestaria de la Auditoría Interna de Popular Sociedad de Servicios Compartidos S. R. L. por un monto de ₡2.462.605,70, para dar contenido a su plan de capacitación para el periodo 2025.

Dichos recursos serán tomados de la partida 1.07.01, Actividades de capacitación, de Popular Servicios Compartidos mediante modificación presupuestaria interna, con la anuencia de la Gerencia General y sin impacto en el resultado neto proyectado para el año 2025.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para el Desarrollo del Conocimiento y de las Competencias del Personal del CFBPDC y las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos y los Lineamientos sobre gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la Contraloría General de la República, Apartado 7.3 Consideraciones sobre Tipos de Recursos Específicos, inciso 7.3.5 Capacitación.

Todos los directores manifiestan que están de acuerdo con esta propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

“Aprobar la solicitud presupuestaria de la Auditoría Interna de Popular Sociedad de Servicios Compartidos S. R. L. por un monto de ₡2.462.605,70, para dar contenido a su plan de capacitación para el periodo 2025.

Dichos recursos serán tomados de la partida 1.07.01, Actividades de capacitación, de Popular Servicios Compartidos mediante modificación presupuestaria interna, con la anuencia de la Gerencia General y sin impacto en el resultado neto proyectado para el año 2025.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para el Desarrollo del Conocimiento y de las Competencias del Personal del CFBPDC y las Normas Técnicas sobre Presupuestos Públicos y los Lineamientos sobre gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la Contraloría General de la República, Apartado 7.3 Consideraciones sobre Tipos de Recursos Específicos, inciso 7.3.5 Capacitación”. (224)
(Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-28-2025-Art-10)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 12

8.3.9.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento y aprobación de la Junta Directiva Nacional, en su condición de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos, S. R. L., el plan de capacitación de la Auditoría Interna de dicha Sociedad para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-27-2025-Art-9)

El auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Segura Aguilar expone que, con el objetivo de adquirir las habilidad y conocimientos, así como fortalecer la productividad y el desempeño y contribuir a los objetivos estratégicos de una sociedad como Popular Servicios Compartidos en un entorno tan dinámico y cambiante de tecnologías de información, se diseña un plan de capacitación con el fin de actualizar los conocimientos y promover una cultura de mejora continua.

Para construir este plan de capacitación se realizó un diagnóstico de necesidades, como lo establece la técnica en temas de capacitación, en función del manual del puesto y las tendencias del mercado relacionadas a analítica de datos, inteligencia artificial, precios de transferencia, gobierno corporativo y normas globales de auditoría.

Como no había datos históricos para la realización de este programa, se hizo una serie de consultas a diferentes entes que brindan servicios de capacitación con el objetivo de tener una referencia, a fin de poder construir esta propuesta de capacitación. Se establecen tres canales para la atención de esto, entre los cuales estaría el autodesarrollo, la capacitación externa y la capacitación interna. Se presenta una propuesta de proveedores, que no significa que sean los que se vayan a contratar. Además, se muestra una ponderación de tiempo para la ejecución de este.

A nivel de ejecución se establecería un 67% de actividades de desarrollo, un 22% en capacitación externa y un 11% en capacitación interna para un total de capacitación de 413 horas de formación continua durante el 2025.

La directora Sra. Palomo Leitón opina que el presupuesto de ₡2,5 millones es austero. Adicionalmente, hay temas de autodesarrollo, capacitaciones asincrónicas e incluso se proponen fuera de hora para que se vayan desarrollando. Como nuevo auditor que es, él se está

comprometiendo con temas referentes al presupuesto y a austeridad, lo cual es bueno siempre que no comprometa las competencias que se requieren del área.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta cuántas personas forman parte de la Auditoría Interna.

El auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Segura Aguilar responde que por ahora es solo él.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta si así va a ser durante todo este año.

El auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Segura Aguilar contesta que sí.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone como acuerdo: *aprobar el plan de capacitación de la Auditoría Interna de Popular Sociedad de Servicios Compartidos S. R. L. para el periodo 2025.*

Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para el Desarrollo del Conocimiento y de las Competencias del Personal del CFBPDC.

Todos los directores manifiestan que están de acuerdo con esta propuesta.

La Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

“Aprobar el plan de capacitación de la Auditoría Interna de Popular Sociedad de Servicios Compartidos S. R. L. para el periodo 2025.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 5 del Reglamento para el Desarrollo del Conocimiento y de las Competencias del Personal del CFBPDC”. (225)
(Ref.: Acuerdo CCA-3-ACD-27-2025-Art-9)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **veinte horas con dos minutos** se retira el auditor interno de Popular Servicios Compartidos Sr. Julio César Segura Aguilar.

ARTÍCULO 13

8.7.1.- El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos S. R. L., adjunta la documentación referente al Informe Anual de Popular Servicios Compartidos S. R. L. para el cierre del periodo 2024, de acuerdo con el Estatuto de la Sociedad. (Ref.: Oficio SPSC-0061-2025)

Al ser las **veinte horas con cuatro minutos** ingresa el gerente de Popular Sociedad de Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres.

El gerente de Popular Sociedad de Servicios Compartidos Sr. Monge Torres dice que esta presentación corresponde al informe anual de la Sociedad Popular Servicios Compartidos, según lo solicita el estatuto. Se debe entender que este informe es sobre el último periodo económico y se presenta en los tres primeros meses del siguiente año.

Según el acuerdo 6117 de la Junta Directiva se definió un aporte de capital equivalente a ₡59.181 millones. En su momento se hizo una estimación de los activos. Cuando se trasladaron en diciembre, se vio que no fuera menor, por lo que se generó una cuenta por cobrar al Banco. Como eso no estaba en el acuerdo, se solicita el ajuste para que los activos queden por ese monto y así poder cerrar la cuenta por cobrar al Banco.

Se hizo un acta notarial y finalmente, según el acuerdo de la sesión 6178, se designó temporalmente al Sr. Freddy Leiva Calderón como responsable del proceso de presupuesto. Según las normas técnicas el último acuerdo es ese, pero hoy se va a hacer una modificación y se tiene que buscar la firma del Sr. Freddy Leiva. Las normas técnicas lo que dicen es que el responsable del presupuesto es el que debe presentarlo, de modo que se debe desvincular a Freddy Leiva de esa responsabilidad.

Se mantiene un saldo de cuentas corrientes a ese momento por ₡445 millones. Equipo de cómputo trasladado, según el acta notarial, por ₡58 millones y la póliza de riesgo de trabajo por ₡426.000. Las cuentas y comisiones por pagar (retenciones laborales, cargas obrero-patronales y provisión por cesantía) por ₡6.957.856. Un patrimonio de ₡10 millones y aportes de capital por ₡503.000 a diciembre de 2024.

Ya se conocieron los estados financieros. A diciembre fueron -C\$14 millones, pues fue un mes muy operativo.

El director Sr. Espinoza Guido comenta que el Banco trasladó a la sociedad un equipo de cómputo por un valor determinar, pero resulta que no era ese valor, sino otro.

El gerente de Popular Sociedad de Servicios Compartidos Sr. Monge Torres aclara que cuando se tomó el acuerdo se hizo la estimación de lo que costaba una computadora portátil en ese momento, entonces se estimaron 55 equipos y se dijo que era por otro monto. Cuando se hizo el traslado, resulta que el valor de los equipos era menor, de ahí la diferencia de los C\$919.000.

El director Sr. Espinoza Guido apunta que con ese traslado que hace el Banco se tiene un activo contra una cuenta de patrimonio. Ahora bien, ese activo disminuye, pero lo que se está planteando es una cuenta por cobrar al Banco.

El gerente de Popular Sociedad de Servicios Compartidos Sr. Monge Torres explica que esa fue la recomendación del área financiera, ya que como el acuerdo de Junta Directiva había quedado con el monto específico y el valor de los activos es menor, se recomendó hacer una cuenta por cobrar al Banco.

El director Sr. Espinoza Guido pregunta cuál es la evidencia formal para cobrar o hacer efectiva esa cuenta por cobrar. ¿Cómo se le puede mostrar a la Auditoría la obligación del Banco para con la Sociedad?

El gerente de Popular Sociedad de Servicios Compartidos Sr. Monge Torres responde que el área financiera indicó que el acuerdo no se debió hacer por un monto específico, salvo que el valor de los activos fuera exactamente el mismo cuando se aprobó el acuerdo en su momento.

El director Sr. Espinoza Guido duda de ese planteamiento y considera que contablemente habrá un problema. Es un tema muy operativo.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto añade que el único respaldo que tiene es el acuerdo de la Junta Directiva para abrir la cuenta por cobrar.

El director Sr. Espinoza Guido manifiesta que el punto aquí es autorizar que el Banco le debe algo a la Sociedad.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano dice que desea cerciorarse que el punto de agenda fue la última actualización cuando se votó el orden del día, para que se leyera: *el Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos S. R. L., adjunta la documentación referente al Informe Anual de Popular Servicios Compartidos S. R. L. para el cierre del periodo 2024, de acuerdo con el Estatuto de la Sociedad, que sería el 8.7.1, que es la última actualización de agenda que se sometió para aprobación.*

A su vez, la propuesta de acuerdo sería:

Considerando:

PRIMERO. Que de acuerdo con la cláusula OCTAVA del Estatuto Los socios deberán celebrar una reunión al año cuando menos, dentro de los tres meses siguientes a la finalización del año económico, con el fin de conocer el inventario y balance y tomar los acuerdos necesarios para la buena marcha de la sociedad y los demás aspectos indicados en el artículo noventa y cuatro del Código de Comercio.

SEGUNDO. Que los Estados Financieros al 31 de diciembre 2024 de Popular Servicios Compartidos SRL fueron conocidos en el Comité de Auditoría y posteriormente en la Asamblea de Cuotistas mediante acuerdo JDN-6177-Acd-052-2025-Art-3.

TERCERO. Que de acuerdo con el traslado de activos realizado según Acta Notarial se mantiene una cuenta por cobrar al Banco Popular por C\$919,757.81.

Se acuerda:

1. Dar por conocido el Informe Anual a diciembre 2024 de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada.

2. Designar al gerente general de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres, responsable del proceso de presupuesto y que pueda tramitar cuando corresponda ante la Contraloría General de la República, en sustitución del señor Freddy Leiva Calderón, quien se desempeñaba como responsable temporal.

3. Designar al gerente general de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres, como responsable del presupuesto aprobador de las modificaciones presupuestarias que permitan las Normas Técnicas de Presupuesto Público, según sus potestades.

4. Aprobar la actualización del monto del aporte de Capital en Equipo de Cómputo para que sea equivalente a ₡58.262.052,19 según el Acta Notarial y liquidar la cuenta por cobrar al Banco.

El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto considera que se debe indicar el proceso presupuestario como responsable en vez de las modificaciones presupuestarias.

Todos los directores manifiestan que están de acuerdo con esta propuesta.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad:

“CONSIDERANDO:

PRIMERO. Que de acuerdo con la cláusula OCTAVA del estatuto, los socios deberán celebrar una reunión al año cuando menos, dentro de los tres meses siguientes a la finalización del año económico, con el fin de conocer el inventario y balance y tomar los acuerdos necesarios para la buena marcha de la sociedad y los demás aspectos indicados en el artículo 94 del Código de Comercio.

SEGUNDO. Que los Estados Financieros al 31 de diciembre 2024 de Popular Servicios Compartidos S. R. L. fueron conocidos en el Comité de Auditoría y posteriormente en la Asamblea de Cuotistas mediante acuerdo JDN-6177-Acd-052-2025-Art-3.

TERCERO. Que de acuerdo con el traslado de activos realizado según Acta Notarial se mantiene una cuenta por cobrar al Banco Popular por ₡919.757,81.

SE ACUERDA

1. Dar por conocido el Informe Anual a diciembre 2024 de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada.

2. Designar al gerente general de Popular Servicios Compartidos Sr. Hugo Monge Torres, como responsable del proceso presupuestario, así como de la revisión y aprobación de las modificaciones presupuestarias, de forma tal que pueda tramitarlos cuando corresponda ante la Contraloría General de la República, en sustitución del señor Freddy Leiva Calderón, quien se desempeñaba como responsable temporal según acuerdo JDN-6138-Acd-942-2024-Art-17.

3. Aprobar la actualización del monto del aporte de capital en equipo de cómputo para que sea equivalente a ₡58.262.052,19 según el Acta Notarial y liquidar la cuenta por cobrar al Banco”. (226)

ACUERDO FIRME.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano señala que no hay asuntos varios.

Finaliza la sesión al ser las **VEINTE HORAS CON QUINCE MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General