

## SESIÓN ORDINARIA 6212

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS DOCE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral, a las **SIETE HORAS CON DOS MINUTOS** del **MARTES VEINTISIETE DE MAYO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido y la directora Sra. Shirley González Mora. Ausente con permiso la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

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

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** inicia la sesión, procede a comprobar el quórum y se verifica que están todos los miembros presentes, excepto la directora Sra. Nidia Brenes Solano.

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 6210.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º 23.980, intitulado: *Ley proteger uso datos sensibles de usuarios y consumidores sector financiero*. (Ref.: Oficio GGC-536-2025)

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, relacionado con el proyecto de Ley Expediente n.º 24.846, intitulado: *Ley para fomentar la inclusión y educación financiera de las mujeres*. (Ref.: Oficio GGC-502-2025)

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite al Sr. Tonatiuh Solano Herrera, de la División de Servicios Técnicos de la Asamblea Legislativa, el oficio GGC-407-2025 mediante el cual el Banco Popular había emitido su criterio técnico y oposición absoluta al texto consultado mediante el proyecto legislativo n.º 24.227 *Ley para el fortalecimiento del régimen de invalidez, vejez y muerte*. (Ref.: Oficio GGC-554-2025)

3.4.- La Junta de Crédito Local de BP San Carlos invita al presidente de la Junta Directiva Nacional para que los acompañe en una sesión de esa junta de crédito, con el fin de dar seguimiento a varios temas de interés institucional. (Ref.: Oficio BPTSCA-JCL-010-2025)

3.5.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica el nombramiento del Sr. Hermes Guillermo Alvarado Salas como superintendente de Pensiones, a partir del 26 de mayo de 2025. (Ref.: Oficio CNS-1939/08)

3.6.- La Confederación Nacional de Asociaciones Solidaristas (CONASOL) y el Movimiento Solidarista Costarricense (MSC), invita a la Junta Directiva Nacional a participar en el XXXIX Congreso Nacional Solidarista, por realizarse en el Centro de Convenciones del Hotel Wyndham Herradura, el 20 de junio, 2025. (Ref.: Invitación)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.- Comités de Apoyo.

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.4.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada a la Junta Directiva Nacional, para su valoración, la propuesta de modificación de los incisos c) y d) del artículo 11 del *Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias*, elaborada en conjunto con la Auditoría Interna. Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023-Art-11. (Ref.: Acuerdo CTAJ-7-ACD-27-2025-Art-5)

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.4.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento y con las observaciones hechas en la Comisión, el ajuste realizado al párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-9-ACD-63-2025-Art-6)

Comité Corporativo de Riesgo.

8.4.3.- El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendido el acuerdo JDN-6151-ACD-1105-2024-Art-8, inciso 2a, referente a la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024, Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-09-ACD-91-2025-Art-7)

8.4.5.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada a la Junta Directiva Nacional, para su aprobación, el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-07-ACD-74-2025-Art-6)

8.4.6.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgos significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, párrafo 4, correspondiente al primer trimestre de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-09-ACD-88-2025-Art-4)

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a consideración la propuesta de aprobar el orden del día.

Todos de acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad de los presentes:

**"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6212 del 27 de mayo de 2025". (487)**

**ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6210 celebrada el 20 de mayo del 2025.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a votación el acta de la sesión ordinaria n.º 6210.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6210, celebrada el 20 de mayo de 2025”. (488)**

### **ARTÍCULO 3**

Se conocen los asuntos informativos.

3.1.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º 23.980, intitulado: *Ley proteger uso datos sensibles de usuarios y consumidores sector financiero*. (Ref.: Oficio GGC-536-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** comenta que se tienen seis puntos informativos.

Señala que en el primero, la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega remite el criterio del proyecto de ley para proteger el uso datos sensibles de usuarios y consumidores sector financiero.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dar por conocido este punto.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el oficio GGC-536-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Ordinaria de Asuntos Económicos de la Asamblea Legislativa, en relación con el expediente n.º 23.980, intitulado: *Ley proteger uso datos sensibles de usuarios y consumidores sector financiero*”. (474)**

**ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 4**

3.2.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, relacionado con el proyecto de Ley Expediente n.º 24.846, titulado: *Ley para fomentar la inclusión y educación financiera de las mujeres*. (Ref.: Oficio GGC-502-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que en este punto la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega remite criterio institucional sobre el el proyecto de Ley Expediente n.º 24.846, titulado: *Ley para fomentar la inclusión y educación financiera de las mujeres*.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dar por conocido este punto.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el oficio GGC-502-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite criterio institucional a la Comisión Permanente Especial de la Mujer de la Asamblea Legislativa, relacionado con el proyecto de Ley Expediente n.º 24.846, intitulado: *Ley para fomentar la inclusión y educación financiera de las mujeres*”. (475)**

**ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 5**

3.3.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite al Sr. Tonatiuh Solano Herrera, de la División de Servicios Técnicos de la Asamblea Legislativa, el oficio GGC-407-2025 mediante el cual el Banco Popular había emitido su criterio técnico y oposición absoluta al texto consultado mediante el proyecto legislativo n.º 24.227 *Ley para el fortalecimiento del régimen de invalidez, vejez y muerte*. (Ref.: Oficio GGC-554-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que con este punto la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega remite a la División de Servicios Técnicos de la Asamblea Legislativa la indicación de que había emitido oportunamente su criterio sobre la Ley para el fortalecimiento del régimen de invalidez, vejez y muerte.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dar por conocido este punto.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el oficio GGC-554-2025, mediante el cual la Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite al Sr. Tonatiuh Solano Herrera, de la División de Servicios Técnicos de la Asamblea Legislativa, el oficio GGC-407-2025 mediante el cual el Banco Popular había emitido su criterio técnico y oposición absoluta al texto consultado mediante el proyecto legislativo n.º 24.227 *Ley para el fortalecimiento del régimen de invalidez, vejez y muerte*”. (476)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 6**

3.4.- La Junta de Crédito Local de BP San Carlos invita al presidente de la Junta Directiva Nacional para que los acompañe en una sesión de esa junta de crédito, con el fin de dar seguimiento a varios temas de interés institucional. (Ref.: Oficio BPTSCA-JCL-010-2025)

**El secretario general Sr. León Blanco** señala que la Junta de Crédito Local de BP San Carlos invita al presidente de la Junta Directiva Nacional para que los acompañe en una sesión de esa junta de crédito, con el fin de dar seguimiento a varios temas de interés institucional.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dar por conocido este punto.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el oficio BPTSCA-JCL-010-2025, mediante el cual la Junta de Crédito Local de BP San Carlos invita al presidente de la Junta Directiva Nacional para que los acompañe en una sesión de esa junta de crédito, con el fin de dar seguimiento a varios temas de interés institucional”. (477)**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 7**

3.5.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica el nombramiento del Sr. Hermes Guillermo Alvarado Salas como superintendente de Pensiones, a partir del 26 de mayo de 2025. (Ref.: Oficio CNS-1939/08)

**El secretario general Sr. León Blanco** menciona que la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica el nombramiento del Sr. Hermes Guillermo Alvarado Salas como superintendente de Pensiones, a partir del 26 de mayo del 2025.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dar por conocido este punto.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el oficio CNS-1939/08, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica el nombramiento del Sr. Hermes Guillermo Alvarado Salas como superintendente de Pensiones, a partir del 26 de mayo de 2025”. (478)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 8**

3.6.- La Confederación Nacional de Asociaciones Solidaristas (CONASOL) y el Movimiento Solidarista Costarricense (MSC) invitan a la Junta Directiva Nacional a participar en el XXXIX Congreso Nacional Solidarista, por realizarse en el Centro de Convenciones del Hotel Wyndham Herradura, el 20 de junio, 2025. (Ref.: Invitación)

**El secretario general Sr. León Blanco** indica que la Confederación Nacional de Asociaciones Solidaristas (CONASOL) y el Movimiento Solidarista Costarricense (MSC) invitan a la Junta Directiva Nacional a participar en el XXXIX Congreso Nacional Solidarista, por realizarse en el Centro de Convenciones del Hotel Wyndham Herradura, el 20 de junio del 2025”.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone dar por conocido este punto.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocida la invitación de la Confederación Nacional de Asociaciones Solidaristas (CONASOL) y el Movimiento Solidarista Costarricense (MSC), para participar en el XXXIX Congreso Nacional Solidarista, por realizarse en el Centro de Convenciones del Hotel Wyndham Herradura, el 20 de junio, 2025”. (479)**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 9**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que mañana dividirán la sesión, en la primera parte tendrán la sesión regular ordinaria y luego se reunirán con el nuevo auditor interno, por lo que solicita puntualidad en la asistencia.

Por otra parte, indica que todos están elevando oraciones por el asesor de la Junta Directiva Nacional, Sr. Javier Vindas Esquivel para que la recuperación sea exitosa luego de un proceso tan complejo.

#### **ARTÍCULO 10**

5.- Asuntos de Directores.

**La directora Sra. González Cordero** expresa que, tanto hoy como mañana participa en el Congreso Internacional de Seguros en el Centro de Conferencias, por lo que solicita permiso para conectarse en forma virtual.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** expresa que se está acuerdo con la solicitud.

#### **ARTÍCULO 11**

*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 12**

8.4.1.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada a la Junta Directiva Nacional, para su valoración, la propuesta de modificación de los incisos c) y d) del artículo 11 del *Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y*

*sus Subsidiarias*, elaborada en conjunto con la Auditoría Interna. Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023-Art-11. (Ref.: Acuerdo CTAJ-7-ACD-27-2025-Art-5)

**El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo** aclara que este tema nace por preocupación de la Auditoría Interna, se conoció en el seno de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y se reunió para coordinar este asunto con el auditor interno, Sr. Marco Chaves Soto y con el abogado de la Auditoría Interna. Sr. Julio Lainez Murillo.

Analizaron en conjunto este tema para lograr finalmente un consenso en la redacción de dos artículos de este Reglamento.

Actualmente el artículo 11 del *Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias* indica lo siguiente sobre las prohibiciones del uso de los vehículos:

*c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, y de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, previo a la solicitud de transporte en los términos y condiciones establecidos por este Reglamento.*

Explica que es claro que los vehículos propiedad del Banco deben ser utilizados por todo ese grupo de personas mencionado para funciones propias del cargo, pues si no es para eso, no se puede utilizar.

La propuesta de redacción es la siguiente:

*c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, o que siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte.*

Comenta que había una preocupación importante sobre el hecho de que siempre se haga la solicitud y que conste esa solicitud. Esa fue una preocupación expuesta por la Contraloría General de la República y la modificación se basa en el inciso c de dicho artículo; el que, "siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte".

El uso del vehículo se va a condicionar a que sean funciones propias del cargo y que cuenten siempre con la solicitud.

El inciso d) del mismo artículo también presenta prohibiciones. Lee la versión actual:

*d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte al lugar ordinario donde se realizará una sesión de junta directiva, de algún comité o comisión especial de estudio, de una junta de crédito local, o bien para la asistencia a la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras, a su Directorio y demás órganos internos, salvo en el caso de las juntas directivas, cuando se disponga celebrar la sesión en cantón distinto al de su domicilio y expresamente se acuerde proveer el transporte desde el domicilio al lugar de la sesión.*

Destaca que tenían ciertas dudas por parte de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y por la Auditoría Interna porque la Contraloría General de la República ha sido clara en que los vehículos no se pueden utilizar para transporte de los funcionarios desde sus viviendas hacia los lugares de trabajo porque ya forma parte del salario, específicamente de los gastos de transporte de una persona, de manera que no se justifica el uso para recoger en la vivienda o para ir a dejar a la persona a la vivienda.

Dice que, una vez valoradas las observaciones de la Auditoría Interna, la propuesta de redacción es la siguiente:

*d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte al lugar donde se realizará una sesión de junta directiva de cualquiera de las empresas que conforman el Conglomerado, de alguno de sus comités o comisiones, de una junta de crédito local, o bien para la asistencia a la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras, sesión de su Directorio o cualquiera de los órganos internos de dicha Asamblea.*

*Cuando por motivos propios de su cargo, deban trasladarse, la Junta Directiva Nacional podrá acordar conceder la autorización necesaria, a fin de proveer el transporte desde la sede del Banco en la que realiza sus funciones hasta el lugar de destino y regreso a la sede del Banco, a aquel Director que así lo requiera.*

Explica que de esta manera se amplía para que la disposición no sea solo para la Junta Directiva Nacional sino para todo el Conglomerado, junta de crédito local, o bien, para la asistencia a la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras, a su Directorio y demás órganos internos.

Señala que el último párrafo no solo contempla las sesiones y el traslado a una sede diferente, incluso en un cantón diferente, sino que el transporte se podría utilizar incluso dentro del cantón central de San José. Actualmente las oficinas oficiales de la Junta Directiva Nacional están en La Uruca, pero si requieren ir a la Torre Mercedes para asistir a una actividad de las dos subsidiarias que se ubican en ese edificio, sí pueden utilizar el vehículo propiedad del Banco, debido a que habrá un permiso, una solicitud de autorización y además, son funciones propias del cargo.

Si otro día requieren un viaje desde La Uruca a la Casa Presidencia, puedan utilizar un vehículo o ir a la Asamblea Legislativa; es decir, la propuesta es no limitar únicamente a una situación de kilometraje o de zona que obligue a salir del Gran Área Metropolitana, pues estos carros servirán para usarlos dentro de la Gran Área Metropolitana. Puede ser usado para ir a la Asamblea Legislativa, a la Casa Presidencial, a las sedes de las demás sociedades o en giras a oficinas comerciales.

El fin es que todos los miembros puedan utilizar para todos los miembros indicados en el inciso c) para labores propias de su cargo contando con el permiso. De esa manera se elimina la cuestión de para dónde va, si es fuera o dentro de San José, si es para la sesión de Junta Directiva.

Acota que no se está precisando el lugar de destino y dependerá de las necesidades propias de los miembros indicados en el inciso c) que así lo requieran. Por tanto, mientras tengan permiso y sea para funciones propias de su cargo podrán utilizar los vehículos.

De esa manera la norma queda más clara, más completa y se enmarca siempre dentro de los parámetros y principios legales que la Contraloría General de la República ha determinado para esta materia.

Finaliza diciendo que esas son las dos propuestas de modificación a esos dos incisos del artículo 11 de ese Reglamento.

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

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

*1. Modificar los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:*

*Artículo 11. Se prohíbe al personal del Banco y las Sociedades:  
(...)*

*c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, o que siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte.*

*d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte al lugar donde se realizará una sesión de junta directiva de cualquiera de las empresas que conforman el Conglomerado, de alguno de sus comités o comisiones, de una junta de crédito local, o bien para la asistencia a la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras, sesión de su Directorio o cualquiera de los órganos internos de dicha Asamblea.*

*Cuando por motivos propios de su cargo, deban trasladarse, la Junta Directiva Nacional podrá acordar conceder la autorización necesaria, a fin de proveer el transporte desde la sede del Banco en la que realiza sus funciones hasta el lugar de destino y regreso a la sede del Banco, a aquel Director que así lo requiera.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023-Art-11.*

*2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones a los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias.*

**El director Sr. Espinoza Guido** comprende que el encabezado del artículo 11 son prohibiciones y en el inciso d) se entendería que prohíben el traslado de miembros a sesiones de juntas directivas; por ejemplo, desde la sede del Banco en que se realizan las funciones al lugar de la actividad. Pregunta si lo está entendiendo bien.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** responde que más bien es al revés, del lugar del trabajo hacia el evento. O sea, la excepción es si hay un evento y hay una solicitud de ese traslado.

**El director Sr. Espinoza Guido** lee el último párrafo:

*Cuando por motivos propios de su cargo, deban trasladarse, la Junta Directiva Nacional podrá acordar conceder la autorización necesaria, a fin de proveer el transporte desde la sede del Banco en la que realiza sus funciones hasta el lugar de destino y regreso a la sede del Banco, a aquel Director que así lo requiera. es una excepción a la prohibición.*

Comprende que es una excepción a la prohibición.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pregunta si para la movilización de ese tipo se requiere la autorización de la Junta Directiva Nacional.

**El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo** explica que ese es un tema que conversaron y pide que el Sr. Manuel Rey se refiera al respecto. Quedó que el inciso d) es una prohibición, pero en el segundo párrafo se incluye una excepción, tal y como lo indica el Sr. Raúl Espinoza.

Entonces, cuando por motivos propios de su cargo deban trasladarse, la Junta Directiva Nacional podrá acordar conceder la autorización necesaria. Dicha autorización quedó asignada a la Junta Directiva Nacional, pero podrían valorar que no sea así.

Recuerda que este asunto se cambió en una sesión de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

**El director Sr. Espinoza Guido** expresa que no es funcional que la Junta Directiva Nacional deba tomar un acuerdo para conceder el transporte.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** está de acuerdo en que está sujeto a la interpretación y considera que debería ser una acción de la parte administrativa de la Junta Directiva Nacional el gestionar ese tema de traslado, pero dentro del marco indicado en el inciso.

**El director Sr. Espinoza Guido** propone que sea la Secretaría General.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** cree que sí debe ser la Secretaría General.

**El secretario general Sr. León Blanco** considera que en ese segundo párrafo del inciso c) podría indicarse:

*Cuando por motivos propios de su cargo, deban trasladarse, la Secretaría General podrá acordar conceder la autorización necesaria, a fin de proveer el transporte...*

Debe quedar claro que es un artículo de un Reglamento; motivo por el cual, debe quedar claro el mandato de la Junta Directiva Nacional a través de esta herramienta de quién tiene la competencia para otorgar la autorización de esa excepción.

Coincide en que el inciso d) forma parte de un artículo que proviene de una prohibición y debe quedar claro que es una excepción a esa prohibición.

Dice que la Junta Directiva Nacional tiene la facultad de otorgar la competencia de esa autorización de la excepción a la Secretaría General si así lo considera conveniente.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** pide gestionar este tema de manera sencilla, deben dejar la tramitología. Si la propuesta del Reglamento es dejar autorizada la excepción, solo requieren dejar clara la excepción y la autorizan para evitar que con la excepción deban pedir permisos porque es un trámite engorroso y gastan mucho tiempo en el trámite administrativo.

Sugiere una redacción de la excepción muy clara para evitar interpretaciones administrativas que permitan definir si procede o no.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que realicen el cambio para que sea una función administrativa adicional de la Secretaría General.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** expresa que está de acuerdo, pues visualiza el escenario en el cual deba autorizar esa excepción si ya dejaron la excepción; es decir, si se sabe que hay una actividad en la Asamblea Legislativa, coordinan lo necesario para trasladar al director a la Asamblea Legislativa, pero si deben enviar una nota a la Secretaría General para que esta área determine la interpretación o no, el proceso sería engorroso.



**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** aclara que no es una interpretación, pues una instancia debe autorizar y si existe una excepción, alguien lo debe autorizar. Por ser un tema de directores, la Secretaría General lo debe realizar porque es el órgano administrativo de la Junta Directiva Nacional.

**La directora Sra. González Mora** considera que, por tratarse de una excepción, debe quedar clarísimo en quién recae la posibilidad de aplicar esa excepción. En este caso, por no ser labores que le corresponden a la Junta Directiva Nacional, lo más apropiado es que el encargado sea la Secretaría General. Además, de manera práctica se ha estado realizando de ese modo.

**El asesor legal Sr. Rey González** recalca que el jerarca superior es la Junta Directiva Nacional, y de manera operativa este tema se puede tratar y no necesariamente debe quedar dentro del Reglamento. Se presenta el parámetro de la excepción a la prohibición.

De igual modo podría ser el presidente quien en algún momento gire la instrucción para que se autorice. Asevera que supeditar a la Secretaría General pudiera tener algún roce a nivel de la competencia que como superior jerárquico le corresponde a la Junta Directiva Nacional en esa línea.

Si algún director requiere un transporte, solo debe operativizar ese trámite, no solicitar autorización ni permiso ni coordinación a nadie más.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** expresa que tiene clara la parte conceptual, pero pide que redacten la propuesta para proceder con la votación y evitar interpretaciones y confusiones.

**El secretario general Sr. León Blanco** sugiere aprobar el acuerdo y que no quede en firme para incluir la corrección y de ese modo dar la firmeza en la siguiente sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si es tan difícil aplicar la corrección de una vez para aprobarlo de una vez y evitar la espera.

**El asesor legal Sr. Rey González** manifiesta que la modificación al Reglamento y la redacción fue conciliada con la Auditoría Interna, la Dirección Jurídica y la Asesoría Legal, por tanto, propone aprobarlo por el momento del modo en que ya está, es solo una autorización, la operativa es una función administrativa. Hay más de una forma para implementarlo.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** menciona que somete a votación la propuesta de acuerdo y pide que no quede en firme para rectificar la aprobación en la próxima sesión.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** dice que vota en contra de la propuesta.

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

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

**“1. Modificar el inciso e) del artículo 9 Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:**

**Artículo 9°—Son funciones de la Unidad de Transportes:**

(...)

**e) Tramitar las ‘Solicitudes de Transporte’ de conformidad con lo dispuesto en los artículos 9, 10 y 11 de este Reglamento.**

**2. Modificar los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias, a fin de que se lean de la siguiente manera:**

**Artículo 11. Se prohíbe al personal del Banco y las Sociedades:**

(...)

**c) En el caso de los integrantes de la Junta Directiva Nacional, del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, de las Juntas de Crédito Local, de las Juntas Directivas de las Sociedades y sus fiscales, utilizar los**

vehículos en funciones que no sean propias de su cargo, o que siéndolo, no cuenten con la previa solicitud de transporte.

d) Hacer uso de vehículos para el transporte de las personas citadas en el inciso c) de este artículo, cuando el motivo de su utilización sea el transporte desde su domicilio hacia el lugar donde se realizará las funciones propias de su cargo, y viceversa.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, así como en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023-Art-11.

3. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones al inciso e) del artículo 9 y los incisos c) y d) del artículo 11 del *Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias*". (489)

(Ref.: Acuerdo CTAJ-7-ACD-27-2025-Art-5)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano explica que vota en contra porque no considera prudente que este trámite administrativo de excepción sea tramitado por la Junta Directiva Nacional.

## ARTÍCULO 13

8.4.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento y con las observaciones hechas en la Comisión, el ajuste realizado al párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024. (Ref.: Acuerdo CPBS-9-ACD-63-2025-Art-6)

Al ser las **ocho horas con tres minutos**, inicia su participación virtual la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas. Asimismo, finaliza su participación virtual el asesor jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas comenta que presentan semestralmente un informe en respuesta a un acuerdo de la Comisión de Pautas y Banca Social. Dicho informe se eleva con esa periodicidad también a la Junta Directiva Nacional.

Se refiere al informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, el cual contempla una serie de actividades que les permite tener indicadores y estos están asociados a equipos de trabajo dentro de la Organización. Algunas actividades le corresponden a la Dirección de Capital Humano, otras a las sociedades, otras a la División de Seguridad Bancaria, otras a la Oficialía de Cumplimiento y depende del tipo de indicador.

Las actividades están agrupadas en tres grupos:

- Actividades de Prevención
- Actividades de Detección
- Actividades de Respuesta

Una vez que se adquieren los resultados de esos indicadores, se solicita a las áreas que generan los datos para la recopilación requerida y de ese modo obtienen la nota con la aplicación y cumplimiento de esos indicadores.

Agrega que en el 2024 por el resultado de esta nota quedaron posicionados en una nota superior a 85% y dentro de los criterios que permiten determinar el nivel de madurez, el 85% está en el nivel "Diestro" y así se ha mantenido en los últimos dos años.

Especifica que los indicadores están relacionados con temas de clima laboral; temas de fraude; los procesos disciplinarios que se realizan dentro del Conglomerado, tanto a nivel de casos identificados en las sociedades como en el Banco Popular; la autoevaluación de Control Interno, y también a indicadores asociados al cumplimiento de la Ley 8204.

También con este proceso pueden clasificar a aquellas personas quienes por alguna circunstancia tienen problemas de liquidez salarial, además de identificar y cruzar los datos para conocer si esas personas tienen alguna participación en los casos reportados como infracciones a la ética.

Han podido determinar un perfil de las personas quienes cometen infracciones en el Banco y eso les permite definir acciones de identificación de competencias éticas, brindar capacitación, ofrecer casos prácticos, fortalecer en el proceso de reclutamiento y selección en las entrevistas algunos indicadores para identificar en este grupo condiciones que puedan anticipar algunas situaciones.

Acota que todas estas acciones han dado el resultado de que las infracciones han permitido la disminución.

Agrega que desde el 2024 iniciaron una campaña de 0 impunidad, entonces, cuando ocurre un caso de infracción inmediatamente toman acciones al respecto.

Sumado a lo anterior están trabajando de manera directa en la Comisión Técnica de Ética con las sociedades que participan de manera activa. Entonces, el Programa de Gestión de Ética es institucional y conglomeral, o sea, participan las sociedades porque deben ejecutar algunas acciones y muchas de las acciones que se ejecutan desde el Banco como comunicados, encuestas y temas de capacitación se comparten a las sociedades.

Aclara que esto no significa que ellos no deban gestionar otras tareas para fortalecer este tema.

Señala que cada semestre se obtiene un indicador relacionado con los órganos de proceso, tanto para el Banco como para las sociedades. Se mide el grado de avance en este asunto y crearon dentro del Banco un equipo de trabajo dedicado para que la resolución de los órganos de proceso sea más rápida y eficiente.

Como conclusión asegura que han cumplido con el plan del 2024.

Los casos infractores no están asociados a los colaboradores quienes mantienen indicadores de liquidez bajos y esto permite identificar que no necesariamente se debe a que la persona muestra no tener suficiente salario para cometer una infracción.

Añade que siempre plantean oportunidades de mejora; es decir, de las acciones que les permite fortalecer los procesos para el año siguiente en el cumplimiento de los indicadores. Por tanto, para el 2025 decidieron fortalecer en las jefaturas el ejemplo que dan a los colaboradores en temas de ética, evitar favoritismos y abusos de autoridad porque hay una gran cantidad de denuncias por parte de los colaboradores por la presión que ejercen las jefaturas para el cumplimiento de las metas.

Comenta que han estado fortaleciendo la capacitación de los jefes para que puedan continuar robusteciendo el desempeño y evitar las posibilidades de que un colaborador se siente acosado, sino que todo esté dentro de la legalidad.

También han aumentado las capacitaciones y se considera como una oportunidad de mejora mantenerlas. Dan seguimiento a las denuncias y se ha fortalecido lo relacionado con los valores y la transparencia.

La recomendación es dar por conocido el avance del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024.

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

*Dar por conocido el ajuste realizado al párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024, el cual queda redactado de la siguiente manera:*

Posteriormente se incluye la nueva redacción. Continúa con la lectura de la propuesta del acuerdo:

*El resto del documento se mantiene igual.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 29 inciso b) del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Código de Ética).*

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

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

**“Dar por conocido el ajuste realizado al párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024, el cual queda redactado de la siguiente manera:**

Con el objetivo de abordar estos desafíos, para el año 2025 se presentó ante el Comité de Valores, el Modelo de Gestión Ética propuesto por la Comisión Nacional de Valores, el cual consta de cinco etapas: 1. Posicionamiento; 2. Diagnóstico y Marco Ético; 3. Comunicación y Formación; 4. Inserción y 5. Seguimiento; y pretende unificar la gestión ética de las instituciones públicas mediante el asesoramiento, capacitación, acompañamiento y la facilitación de instrumentos diseñados para dicho fin. Esta propuesta de cambio e implementación de este nuevo modelo fue aceptada por el Comité de Valores y se espera iniciar la ejecución de las primeras tres etapas de forma inmediata, en el 2025, concluyendo con la cuarta y quinta etapa en el año 2026.

El resto del documento se mantiene igual.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 29 inciso b) del *Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Código de Ética)*". (481)  
(Ref.: Acuerdo CPBS-9-ACD-63-2025-Art-6)

#### ACUERDO FIRME.

#### ARTÍCULO 14

**8.4.3.-** El Comité Corporativo de Riesgo recomienda a la Junta Directiva Nacional, dar por atendido el acuerdo JDN-6151-ACD-1105-2024-Art-8, inciso 2a, referente a la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024, Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024. (Ref.: Acuerdo CCR-09-ACD-91-2025-Art-7)

Al ser las **ocho horas con trece minutos**, inician su participación virtual el director de Soporte Administrativo Sr. Maykel Vargas García, y la directora a. i. de Soporte al Negocio Sra. Maribel Chavarría Rugama.

**El director de Soporte Administrativo Sr. Vargas García** saluda e indica que le corresponde referirse a la atención de los dos primeros riesgos del Informe de la Dirección Jurídica Corporativa. El primero se relacionaba con la actividad en las oficinas comerciales, propiamente, en los parqueos, donde hay un riesgo de no tener vigilancia o medidas de seguridad, sobre lo cual la Dirección Jurídica recomendó realizar capacitaciones a las oficinas comerciales, lo cual se atendió en marzo, con la participación de 1139 personas, a quienes se les brindaron pautas por parte de la División de Seguridad.

El segundo riesgo corresponde a pérdidas patrimoniales por colisiones de vehículos institucionales, donde se planteó establecer los mecanismos para resarcir al Banco de eventuales daños o perjuicios. En la normativa reglamentaria del Banco, sobre uso de vehículos y según el Reglamento Interior de Trabajo se establecen los mecanismos del caso cuando el funcionario es responsable del daño al vehículo, ya sea por colisión con elementos fijos u otros vehículos. Existe la opción de que el funcionario implicado le pague al Banco en 12 mensualidades sin intereses, todo lo cual está regulado en la normativa de forma clara y concisa, por lo cual el riesgo estaría mitigado al atenderse de esa forma.

**La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas** explica que, en cuanto a las actividades asignadas a su dependencia, está el refuerzo de algunos conocimientos del personal que atiende crédito o participa del proceso en cuanto a la gestión de riesgos identificados según el oficio de la Dirección Jurídica Corporativa, específicamente, se le solicitó a su área mantener el personal capacitado en materia crediticia, análisis de capacidad de pago, garantías, disposiciones regulatorias y derechos del consumidor financiero.

En esa línea, se elaboraron planes de capacitación y talleres que se trabajaron según la normativa o el producto de crédito con niveles de profundidad distintos. En noviembre, diciembre del año pasado y enero 2025, se inició un proceso de capacitación de crédito, donde se certificó a una cantidad importante del personal en temas de crédito como línea de negocio significativa; análisis, revisión y elaboración de contratos, análisis de capacidad de pago con herramientas y normativa; garantías y riesgo crediticio.

Existe un programa continuo de formación de analistas y ejecutivos de crédito, para lo cual está planificado no solo lo relativo a capacitación mencionado, sino que se finalizó uno con ejecutivos de banca empresarial y en la universidad corporativa hay refuerzos previstos.

En este orden, se recomienda dar por recibido este informe de cumplimiento, en virtud de que el programa de capacitación abarcó lo relativo a la gestión de crédito y, en todo caso, esto no termina, pues no se procedió solo para atender el acuerdo, sino que se estructuró un plan para seguir trabajando en el aprendizaje de los colaboradores.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede a leer la propuesta de acuerdo: *Dar por atendido el acuerdo JDN-6151-ACD-1105-2024-Art-8, inciso 2a, referente a la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024, Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024.*

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** detalla que el Sr. Chaves Soto y su personal vieron el tema en la mañana, porque el informe respectivo es muy grande y se hizo en tractos. Al respecto, le indicaron que los oficios GGC-399 y el GGC-449 ya se vieron por parte de la Junta Directiva Nacional, entonces, entiende que, por la duda, de dicho documento, se hicieron cuatro informes, de los cuales dos se vieron y hoy se están viendo los otros dos. La consulta para la Sra. Goyez Rojas es si dentro de lo visto, está atendida la consulta del Auditor Interno.

**La directora de Capital Humano a. i. Sra. Goyez Rojas** responde afirmativamente, por ejemplo, ya se atendió el ajuste de las fechas sobre los colaboradores, se hizo un informe. En cuanto a establecer controles, se trabajó y se modificaron procedimientos, inclusive. Como mencionó, todo se ha trabajado en diferentes informes y se ha atendido el avance de las recomendaciones. No tiene mano en este momento el número de sesión dónde se vieron, pero puede aportarlas.

**La directora Sra. Palomo Leitón** señala que tiene una duda, pues cuando se atienden recomendaciones, normalmente, se remite a la Auditoría lo respectivo, por eso, sería conveniente que se haga para que dicha área pueda dar por atendidas las recomendaciones hechas a Capital Humano, pareciera que no hay marco de conocimiento para corroborar que fueron atendidas.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** aclara que no son recomendaciones emitidas por su área, sino de la Dirección Jurídica Corporativa.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** pregunta si dejan la propuesta de acuerdo como está o si adicionan algo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** sugiere que como el reporte en cuestión es semestral y se están refiriendo al de marzo-octubre 2024, además, que en esta misma sesión se vio algo semejante, pero con el posterior informe, se tenga un momento de integración para lo que resulta de cada informe, esto para evitar ir derivando recomendaciones en cada informe y que se haga repetitivo el tema. Pregunta quién debe encargarse de la integración, para que las oportunidades de mejora que se están atendiendo producto del informe semestral, no se duplique en informes siguientes.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** explica que, por mejor gobernanza, la Dirección Jurídica Corporativa emite recomendaciones que deben ser trabajadas por parte de la Administración y en el Banco existe la costumbre de que las áreas elevan recomendaciones a la Junta Directiva, pero se está tratando de hacer que las áreas como la Dirección Financiera y la Dirección Jurídica Corporativa sean las que generen las recomendaciones, de manera que en la Gerencia General se generan las instrucciones para que las áreas atiendan para atender las recomendaciones o mejoras de los procesos.

Así las cosas, en el próximo informe legal no vendrán las recomendaciones sino las acciones ejecutadas por la Administración, esto generará “limpieza” y evitará que la generación de informes sea tan “tortuosa”, de hecho, se dio la orden a todos los jefes administrativos de la primer línea de defensa que, cuando emitan los reportes, hagan las gestiones del caso, porque las elevan cuando hacen la gestión, lo cual produce mucha burocracia.

Debe decir que estos informes complementarios al informe general hacen que se quiera “llevar la tarea”, para especificar después en cuál sesión de Junta Directiva Nacional se analizaron los cuatro informes referidos, a fin de tener el panorama completo y que la Auditoría Interna le dé trazabilidad al tema.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación la propuesta.

Todos los directores presentes están de acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por atendido el acuerdo JDN-6151-ACD-1105-2024-Art-8, inciso 2a, referente a la implementación de la gestión de los riesgos identificados en litigios perdidos, conciliados y con arreglo extrajudicial incluidos en el oficio DIRJC-1029-2024, Informe de juicios correspondiente al periodo comprendido entre marzo y agosto de 2024”. (482)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-09-ACD-91-2025-Art-7)

**ACUERDO FIRME.**

Al ser las **ocho horas con treinta y tres minutos**, finalizan su participación virtual el director de Soporte Administrativo Sr. Maykel Vargas García; la directora a. i. de Soporte al Negocio Sra. Maribel Chavarría Rugama y la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

## **ARTÍCULO 15**

*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 16**

8.4.5.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada a la Junta Directiva Nacional, para su aprobación, el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-07-ACD-74-2025-Art-6)

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

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** procede a leer:

*Aprobar, el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025. Lo anterior, de conformidad con la Calendarización Anual de Informes del Comité Corporativo de Riesgo n.º CIA-19a: Plan de capacitación en materia de gestión de riesgos del Comité Corporativo de Riesgo.*

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que el plan contempla una sesión el tema para actualización en cambios normativos (mayo), cálculo de las estimaciones crediticias mediante las NIIF 9 (junio), gestión de riesgos sociales y ambientales (julio), riesgos de seguridad de la información (setiembre), gestión de riesgos de Conglomerado (octubre), y continuidad del negocio (noviembre).

Agrega que para la sesión del Comité de esa misma semana tienen preparada una exposición adicional sobre el tema de la supervisión consolidada. De ese modo finaliza la exposición.

Todos los directores presentes manifiestan su conformidad con la propuesta y su firma.

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

**“Aprobar, el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025.**

**Lo anterior, de conformidad con la Calendarización Anual de Informes del Comité Corporativo de Riesgo n.º CIA-19a Plan de capacitación en materia de gestión de riesgos del Comité Corporativo de Riesgo”. (484)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-07-ACD-74-2025-Art-6)

## **ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 17**

8.4.6.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgos significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 56, párrafo 4, correspondiente al primer trimestre de 2025. (Ref.: Acuerdo CCR-09-ACD-88-2025-Art-4)

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

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

*Dar por conocido el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgos significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 56, párrafo 4, correspondiente al primer trimestre de 2025.*

**El director corporativo de Riesgo Sr. Aguilar Rojas** explica que la norma dispone que la Junta Directiva debe conocer al menos trimestralmente lo relacionado a los negocios con concentraciones significativas, para identificarlos tanto a nivel de zonas geográficas como sectores económicos, productos específicos, monedas y proveedores, además de señalar el monto total de cada concentración, el monto neto y los excesos por concentración.

En cuanto a zonas geográficas, se evidencia una concentración de las actividades del Grupo en la Gran Área Metropolitana, situación conteste con la manera en la que se desarrollan las actividades económicas en el país. De ese modo finaliza la exposición.

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

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A.; Popular Seguros, Correduría de Seguros S. A., Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. y Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., y actuando en funciones propias de Asamblea de Cuotistas de Popular Servicios Compartidos Sociedad de Responsabilidad Limitada, acuerda por unanimidad de los presentes:

**“Dar por conocido el Informe trimestral sobre las concentraciones de riesgos significativas, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 56, párrafo 4, correspondiente al primer trimestre de 2025”. (485)**  
(Ref.: Acuerdo CCR-09-ACD-88-2025-Art-4)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 18**

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

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

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