

SESIÓN ORDINARIA 6213

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS TRECE** 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 CUARENTA Y OCHO MINUTOS** del **MIÉRCOLES VEINTIOCHO 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. Ileana González Cordero, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido y la directora Sra. Shirley González Mora. Participa de manera virtual: la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

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

ARTÍCULO 1

El presidente Sr. Sánchez Sibaja saluda a todos los presentes en esta sesión e informa que la terminarán a las 6:00 p. m. para asistir a un evento ya programado.

Acto seguido, procede a verificar el quórum.

Una vez comprobada la asistencia de los directores, somete a aprobación el orden del día.

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

-Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6211.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría hace constar que las personas integrantes del Comité Corporativo de Auditoría participaron satisfactoriamente en la evaluación del desempeño aplicada por los representantes de la firma KPMG, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16. (Ref.: Acuerdo CCA-9-ACD-68-2025-Art-4)

3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información comunica que se ejecutó la evaluación del desempeño individual y conjunta en mayo de 2025 del Comité Corporativo de Tecnología de Información, la cual estuvo a cargo de la empresa KPMG, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-09-ACD-74-2025-Art-4)

3.3.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones hace constar que los integrantes de ese comité participaron en la evaluación individual y conjunta del desempeño, aplicada por los representantes de la firma KPMG. Lo anterior, según lo establecido en el acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16. (Ref.: Acuerdo CCNR-11-ACD-81-2025-Art-8)

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.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones traslada el resultado de la evaluación del desempeño 2025 de las Juntas Directivas del CFBPD y Comités Corporativos.

Comisión de Pautas y Banca Social.

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el oficio ATT-176-2025, en el que solicita información del trámite que se le ha dado a algunos acuerdos de la Asamblea de trabajadores.

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.4.3.- El Sr. Daniel Mora Mora, gerente general corporativo a. i., remite, para aprobación, la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de la Junta Directiva Nacional para el año 2025. (Ref.: Oficio GGC-453-2025)

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite como complemento al oficio GGC-453-2025, para aprobación:

-El SIG-002 Informe del nivel de efectividad del órgano de dirección, el cual forma parte del Modelo de gestión de la efectividad de la Gobernanza Corporativa de la Junta Directiva Nacional del año 2024.

-Los ajustes a los Indicadores del Modelo de Gestión de la Efectividad de la Gobernanza Corporativa del Modelo de Gobernanza. (Ref.: Oficio GGC-598-2025)

8.5. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Sociedades Anónimas.

8.7.1.- El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos S. R. L., remite el informe de gestión correspondiente al I trimestre. (Ref.: Oficio SPSC-169-2025)

8.8.- Asamblea de Cuotistas”.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere, en vista de la presente agenda, excluir el punto 8.3.1. y trasladarlo para una próxima sesión.

Plantea incluirlo en la sesión presencial del próximo miércoles 4 de junio.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja está de acuerdo con la propuesta.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano propone también excluir el punto 8.3.2.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Excluir de la agenda de hoy, para ser conocidos posteriormente, los siguientes puntos:

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones traslada el resultado de la evaluación del desempeño 2025 de las Juntas Directivas del CFBPDC y Comités Corporativos.

8.3.2.- La Comisión de Pautas y Banca Social eleva, para conocimiento, el oficio ATT-176-2025, en el que solicita información del trámite que se le ha dado a algunos acuerdos de la Asamblea de trabajadores.

2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6213 del 28 de mayo de 2025”. (503)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6211.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide aprobar el acta n.º 6211.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6211, celebrada el 22 de mayo de 2025”. (504)

ARTÍCULO 3

3.1.- El Comité Corporativo de Auditoría hace constar que las personas integrantes del Comité Corporativo de Auditoría participaron satisfactoriamente en la evaluación del desempeño aplicada por los representantes de la firma KPMG, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16. (Ref.: Acuerdo CCA-9-ACD-68-2025-Art-4)

El secretario general Sr. León Blanco observa que hay tres asuntos informativos, en el primero el Comité Corporativo de Auditoría hace constar que las personas integrantes del Comité Corporativo de Auditoría participaron satisfactoriamente en la evaluación del desempeño aplicada por los representantes de la firma KPMG.

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:

“Dar por conocido el acuerdo CCA-9-ACD-68-2025-Art-4, mediante el cual el Comité Corporativo de Auditoría hace constar que las personas integrantes del Comité Corporativo de Auditoría participaron satisfactoriamente en la evaluación del desempeño aplicada por los representantes de la firma KPMG.

Lo anterior, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16”. (490)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 4

3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información comunica que se ejecutó la evaluación del desempeño individual y conjunta en mayo de 2025 del Comité Corporativo de Tecnología de Información, la cual estuvo a cargo de la empresa KPMG, en atención del acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-09-ACD-74-2025-Art-4)

El secretario general Sr. León Blanco expresa que este punto es igual anterior, pero para el caso del Comité Corporativo de Tecnología de Información.

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:

“Dar por conocido el acuerdo CCTI-BP-09-ACD-74-2025-Art-4, mediante el cual el Comité Corporativo de Tecnología de Información hace constar que los integrantes de ese comité participaron en la evaluación individual y conjunta del desempeño, aplicada por los representantes de la firma KPMG.

Lo anterior, según lo establecido en el acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16”. (491)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 5

3.3.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones hace constar que los integrantes de ese comité participaron en la evaluación individual y conjunta del desempeño, aplicada por los representantes de la firma KPMG. Lo anterior, según lo establecido en el acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16. (Ref.: Acuerdo CCNR-11-ACD-81-2025-Art-8)

El secretario general Sr. León Blanco indica que, en este caso, el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones hace constar que los integrantes de ese comité participaron en la evaluación individual y conjunta del desempeño, aplicada por los representantes de la firma KPMG.

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:

“Dar por conocido el acuerdo CCNR-11-ACD-81-2025-Art-8, mediante el cual el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones hace constar que los integrantes de ese comité participaron en la evaluación individual y conjunta del desempeño, aplicada por los representantes de la firma KPMG.

Lo anterior, según lo establecido en el acuerdo JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16”. (492)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 6

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja desea que en este punto se lea la nota de renuncia de la directora suplente Sra. Noylin Cruz Suarez.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la nota remitida por la Sra. Noylin Cruz Suarez:

28 de mayo de 2025

*Señores
Junta Directiva Nacional
Banco Popular y de Desarrollo Comunal*

Estimados señores

Por medio de la presente la suscrita Noylin Cruz Suarez, me dirijo a ustedes de manera atenta y respetuosa para presentar mi renuncia al cargo de Suplente de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con efectividad a partir del día de hoy, 28 de mayo de 2025.

Esta decisión ha sido tomada por motivos personales, y deseo expresar mi más sincero agradecimiento por la oportunidad que me fue brindada de formar parte de tan honorable órgano directivo. Ha sido un privilegio contribuir con mi trabajo y dedicación al desarrollo de una institución tan fundamental para el país como lo es el Banco Popular.

Durante el tiempo que ejercí esta responsabilidad, adquirí valiosos aprendizajes y experiencias que fortalecieron tanto mi crecimiento profesional como personal. Me honra haber colaborado al cumplimiento de la misión institucional, siempre guiada por el compromiso con los principios de transparencia, equidad y desarrollo comunal.

Agradezco profundamente la confianza depositada en mi persona y reitero mi respeto y mejores deseos de éxito a cada uno de los miembros que integran esta distinguida Junta Directiva”.

El secretario general Sr. León Blanco hace una apreciación de carácter formal y aclara que la Sra. Cruz Suarez presenta dos notas, en la primera renuncia formalmente como directora.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano confirma que son dos notas y recuerda que fue el Consejo de Gobierno quien la nombró directora suplente.

Aclara que, en la segunda nota, la Sra. Cruz Suarez presenta su renuncia al cargo de fiscal de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, con efectividad a partir de hoy 28 de mayo de 2025.

El secretario general Sr. León Blanco pide valorar que son dos actos independientes y aclara que sí es competencia de esta Junta Directiva Nacional aceptar la renuncia como fiscal del Puesto de Bolsa.

En cuanto a la renuncia como suplente, esta debe dirigirse al órgano que la designó, es decir, al Consejo de Gobierno.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja precisa que esta Junta Directiva Nacional lo tomará como una notificación, además, deben estar de acuerdo con una excitativa y con la solicitud al Poder Ejecutivo para que sustituya a la directora suplente quien hoy deja de ser parte de este Conglomerado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la primera propuesta de acuerdo para la nota de renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez como fiscal de Popular Valores.

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., acuerda por unanimidad:

1. Aceptar la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., la cual es efectiva a partir del 28 de mayo de 2025. Lo anterior, de conformidad con la cláusula décima del Pacto Constitutivo de la sociedad.

2. Trasladar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones la renuncia de la Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., a fin de que presente a esta Junta Directiva la propuesta de sustitución correspondiente.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. puede seguir sesionando en virtud de quien renuncia es miembro de un órgano independiente y no es parte del cuórum estructural.

Desearía la respuesta del asesor legal.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide votar primero el acuerdo planteado y luego responder la consulta realizada por el director Sr. Espinoza Guido.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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., acuerda por unanimidad:

“1. Aceptar la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., la cual es efectiva a partir del 28 de mayo de 2025.

Lo anterior, de conformidad con la cláusula décima del Pacto Constitutivo de la sociedad.

2. Trasladar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., a fin de que presente a esta Junta Directiva la propuesta de sustitución correspondiente”. (493)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le pide al asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González que responda a la consulta del Sr. Espinoza Guido, plantea que ya conoce la respuesta porque se refieren a órganos independientes.

Adicionalmente, le parece que deben esperar la decisión del Poder Ejecutivo sobre el tema y aprecia que por ahora lo que importa es la composición de Popular Valores.

Consulta si el hecho de ser órganos independientes no afecta la sesión inmediata de la Junta Directiva de Popular Valores.

El asesor legal Sr. Rey González confirma que no se afecta la estructura, por consiguiente, todas las sesiones que realice la Junta Directiva de Popular Valores son válidas.

No obstante, lo anterior no impide que empiece a buscarse al sustituto. Confirma que no hay ninguna afectación desde el punto de vista legal con la validez de los acuerdos que se tomen en esa Junta Directiva.

Además, recuerda que existe la función de la Auditoría Interna y son dos órganos de fiscalización los que están; aclara que uno quedaría desintegrado, pero ahí está la Auditoría también en ese rol.

Reitera que no hay inconveniente en que sigan funcionando tal y como están.

El director Sr. Espinoza Guido consulta, en virtud de la respuesta del asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González, conviene copiarle el acuerdo a la Junta Directiva de Popular Valores, con la aclaración realizada por el asesor legal. Esto para la continuidad de ese órgano director.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano plantea, dada la sugerencia del director Sr. Espinoza Guido, agregar un tercer ítem al acuerdo recién tomado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone informarle a Popular Valores, como acuerdo aparte, la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez, además, añadir la opinión jurídica del asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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., acuerda por unanimidad:

“Comunicar a la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., con la indicación de que, de conformidad con lo manifestado verbalmente por el asesor legal, Sr. Manuel Rey González, en el sentido de que con esta renuncia no se ve afectada la estructura del órgano colegiado por ser la fiscalía un órgano independiente, por ello no hay inconveniente de seguir sesionando de manera regular”. (494)

ACUERDO FIRME.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano sugiere agregar en el primer acuerdo, un recordatorio para la Sra. Noylin Cruz Suárez y señalarle que, según lo dispuesto en el inciso e) artículo 12 de la *Ley General de Control Interno*, debe presentar su Informe Final de Gestión como directora suplente de la Junta Directiva Nacional.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aprecia que es una función de la Secretaría General recordarle sobre el informe y no ve que sea necesario un acuerdo.

El secretario general Sr. León Blanco comenta que sería una acción afirmativa del órgano colegiado.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee propuesta de acuerdo:

1. Dar por recibida la nota del 28 de mayo de 2025, mediante la cual la Sra. Noylin Cruz Suárez presenta su renuncia al cargo de directora suplente de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2. Instruir a la Secretaría General para que le indique a la Sra. Noylin Cruz Suárez que su renuncia debe ser presentada ante la instancia que la nombró, en este caso, el Poder Ejecutivo.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por recibida la nota del 28 de mayo de 2025, mediante la cual la Sra. Noylin Cruz Suárez presenta su renuncia al cargo de directora suplente de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2. Instruir a la Secretaría General para que le indique a la Sra. Noylin Cruz Suárez que su renuncia debe ser presentada ante la instancia que la nombró, en este caso, el Poder Ejecutivo”. (495)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

5.- Asuntos de Directores.

La directora Sra. González Cordero informa sobre la renuncia del asesor externo del Comité Corporativo de Riesgo, la nota remitida tiene fecha de hoy y llega dirigida a esta servidora.

Lee la nota con la renuncia del Sr. Rolando Alfonso Saborío Jiménez:

Por este medio le saludo cordialmente, y a la vez me permito informar a la Junta Directiva, a través de su persona en calidad de Presidenta del Comité de Riesgos del Conglomerado BPDC, acerca de mi decisión de renunciar a mi puesto como Miembro Externo del mismo Comité.

El motivo de mi renuncia es una nueva oportunidad profesional, que me impide desempeñar las labores que demandan la participación dentro del Comité.

Un punto importante a detallar es que debido a que al momento de realizar este anuncio ya se realizaron dos sesiones del Comité durante el mes de mayo, manifiesto mi disposición a remitir a inicios de junio del 2025 el informe mensual, ya que considero procedente por un lado no entorpecer la dinámica del Comité, y por otra parte no afectar mi remuneración por el trabajo ya realizado con la participación en estas sesiones.

Quiero además manifestar, también a través suyo, mi profundo agradecimiento por la confianza depositada en mi persona por parte del Conglomerado BPDC, en el cual he tenido el honor y responsabilidad de participar como Miembro Externo de diversos Comités de Riesgo dentro del Conglomerado desde el año 2017.

Espero a través de mi participación en todo este tiempo haber podido aportar un granito de arena a la importante labor que cumple la institución dentro de la sociedad costarricense.

Sin más, se despide un servidor Rolando Alfonso Saborío Jiménez.

Observa que la renuncia está firmada digitalmente e incluye el número de cédula del Sr. Saborío Jiménez.

A partir de esta comunicación, que se hace contar en el acta, extiende su solicitud para que inicie el proceso correspondiente al cartel; aclara que la contratación de este asesor externo requiere un cartel de SICOP y también debe empezarse con el proceso de nominación.

Espera que la decisión de sacar el cartel a concurso no se extienda hasta el próximo Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, porque hay mucha deficiencia de personal en temas de asesores de riesgo y, posterior a esta renuncia, se quedarían sin quórum en el Comité Corporativo de Riesgo.

Plantea su solicitud formal y pide que colaboren con ella.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta de acuerdo: *Aceptar la renuncia del Rolando Saborío Jiménez a su cargo de miembro externo del Comité Corporativo de Riesgo del Banco Popular.*

Trasladar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones la renuncia de don Rolando Saborío Jiménez al cargo de miembro externo del Comité Corporativo de Riesgo, a fin de que se inicia cuanto antes el proceso de concurso para obtener a un miembro externo del Comité Corporativo de Riesgo.

La directora Sra. González Cordero pregunta si el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones sesiona esta semana.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano responde que no.

La directora Sra. González Cordero consulta si puede convocarse.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano afirma que lo coordinarán.

La directora Sra. Palomo Leitón pregunta si en el Comité Corporativo de Riesgo tienen quórum.

La directora Sra. González Cordero responde que no tienen quórum estructural y, por ello, solicita que el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, si puede tener sesión esta semana, vea esos dos temas.

Afirma que eso sería lo ideal, pensando en cómo se maneja aquí toda la burocracia y que les atrasará delicadamente los temas de Riesgo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aceptar la renuncia del señor director e instruir a la Dirección de Capital Humano para que empiece el proceso respectivo, según la reglamentación correspondiente.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aceptar la renuncia del Sr. Rolando Saborío Jiménez a su cargo de asesor externo del Comité Corporativo de Riesgo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

2. Trasladar al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones la renuncia de Rolando Saborío Jiménez a su cargo de asesor externo del Comité Corporativo de Riesgo, a fin de que se inicie cuanto antes, en coordinación con la Dirección de Capital Humano, el proceso de concurso correspondiente”. (496)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 8

Recuerda que este Banco remitió lo correspondiente desde el 28 de abril de este 2025, el contenido de esa auditoría debe subirse en una plataforma de la Superintendencia llamada SAES; no obstante, esa plataforma hasta ayer logró consignar el informe. Acto seguido, la Superintendencia les informó que, por orden cronológico, el acuerdo de la Junta Directiva debe ser después de ayer.

Así, esta servidora les remitió una carta a todos los directores mediante la cual les explica el tema, anexa el correo recibido y les pide que, por favor, se ratifique dicho acuerdo para que quede con nota de hoy puedan mandar a la Superintendencia.

El asesor legal Sr. Rey González plantea que correspondería modificar el orden de la agenda, para conocer este punto.

Adicionalmente, afirma que él conoció el tema, hizo una revisión, no hay ningún incumplimiento ni de la Auditoría Externa ni del Banco, simplemente la situación obedeció a un asunto de fuerza mayor con el sistema del regulador. Por ello, la ratificación de lo actuado por este Órgano Colegiado convalidaría el orden cronológico que la Sugef desea ver.

Indica que debe existir un acuerdo en ese sentido.

El secretario general Sr. León Blanco plantea la modificación del orden del día y pide incluir la nota presentada por la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega, relacionada con el informe de la Auditoría Externa de 2024, mediante el cual se expone la necesidad de aprobar la versión definitiva de la Carta de Gerencia y el Informe de Evaluación de la Auditoría Externa de 2024.

Aprecia que este sería el tema que introduce la Gerencia General Corporativa, pide la modificación del orden del día y la aprobación de lo que corresponda.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide votar la propuesta.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Incluir en la agenda el análisis del correo electrónico enviado por la Sugef, mediante en el cual indica que el auditor externo Despacho Crowe Horwath CR, S. A. emitió el informe final de la evaluación de Auditoría Externa del año 2024 del Banco Popular, sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir los riesgos de LC/FT/FPADM el 27 de mayo de 2025 y por consiguiente este debe ser conocido y aprobado por la Junta Directiva”. (497)

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede con la ratificación señalada.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega lee la siguiente nota:

La Junta Directiva Nacional conoció y aprobó el pasado 22 de abril de los corrientes, la versión definitiva a la Carta de la Gerencia y el Informe de la Evaluación Externa del año 2024 del Banco Popular sobre la eficiencia y efectividad de las políticas y procedimientos y controles para prevenir el riesgo de legitimación de capitales realizados por el Despacho Crowe Horwath, emitiendo el siguiente acuerdo:

Aprobar la versión definitiva de la Carta de Gerencia y del informe de la evaluación de Auditoría Externa del año 2024 del Banco Popular, sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir los riesgos de LC/FT/FPADM, realizados por el Despacho Crowe Horwath CR, S. A.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 15 y 16 del Acuerdo CONASSIF 12-21 Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva, aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la ley 7786.

Posteriormente, el 23 de mayo, dicho Despacho incluyó los informes en el SAES, luego de estas revisiones y evaluaciones, se remitió lo firmado en esta herramienta el 27 de mayo.

Reitera que la idea es ratificar el acuerdo con fecha de hoy, tal cual se había tomado el pasado mes de abril.

El director Sr. Espinoza Guido precisa que responderían el correo y simplemente ratificarían lo necesario.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega precisa que ratificarían el acuerdo con fecha de hoy.

El director Sr. Espinoza Guido afirma que quedaría en la presente acta.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega repite que debe quedar con fecha de hoy y confirma que es un tema cronológico.

Lee el correo remitido por la Superintendencia:

Estimados señores:

Según los datos registrados en el Sistema, el Auditor Externo emitió el informe final de su entidad el 27 de mayo, la Superintendencia requiere la aprobación del documento. La fecha de aprobación que indica en el correo anterior es menor a la fecha de emisión del informe por parte del Auditor.

Es muy importante que haya congruencia a nivel cronológico en los eventos, dado que la norma indica que el informe anual debe ser conocido y aprobado por el órgano director. Es decir, el informe que tiene la fecha de emisión 27 de mayo, debe ser conocido y aprobado por la Junta.

Explica que el problema radica en que esto corresponde al 30 de mayo, pero ya no tienen más juntas, entonces, simplemente se ratificaría lo que este Órgano Director ya conoció con fecha de hoy.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja pide la votación correspondiente:

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Ratificar el acuerdo JDN-6202-Acd-348-2025-Art-17, mediante el cual se aprobó la versión definitiva de la Carta de Gerencia y del informe de la evaluación de Auditoría Externa del año 2024 del Banco Popular, sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir los riesgos de LC/FT/FPADM, realizados por el Despacho Crowe Horwath CR, S. A.”. (498)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 9

Declarar CONFIDENCIAL este artículo y acuerdo, así como la documentación de soporte, por cuanto el tema discutido se relaciona con asuntos estratégicos, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica

del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada (7975 del 4 de enero del 2000).

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dejar pendientes, para una próxima sesión, los siguientes puntos:

8.4.3.- El Sr. Daniel Mora Mora, gerente general corporativo a. i., remite, para aprobación, la estructura del Sistema de Información Gerencial (SIG) de la Junta Directiva Nacional para el año 2025. (Ref.: Oficio GGC-453-2025)

8.4.4.- La Sra. Gina Carvajal Vega, gerente general corporativa, remite como complemento al oficio GGC-453-2025, para aprobación:

- **El SIG-002 Informe del nivel de efectividad del órgano de dirección, el cual forma parte del Modelo de gestión de la efectividad de la Gobernanza Corporativa de la Junta Directiva Nacional del año 2024.**
- **Los ajustes a los Indicadores del Modelo de Gestión de la Efectividad de la Gobernanza Corporativa del Modelo de Gobernanza. (Ref.: Oficio GGC-598-2025)**

8.7.1.- El Sr. Hugo Monge Torres, gerente general de Popular Servicios Compartidos S. R. L., remite el informe de gestión correspondiente al I trimestre. (Ref.: Oficio SPSC-169-2025)”. (500)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

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 11

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el oficio SJDN-0675-2025 a través del cual la Secretaría General se refiere a la revisión de la calendarización de informes que deben presentarse ante la Junta Directiva Nacional.

2. Instruir a la Administración para que revise la propuesta presentada por la Secretaría General de la Junta Directiva y considere la oportunidad y conveniencia de ajustar la información indicada en el acuerdo JDN-6022-Acd-848-2023-Art-7.

3. Solicitar a la Administración que realice una revisión del Sistema de Información Gerencial propuesto contra la Calendarización de Informes Anuales (CIA) aprobados a la fecha por los comités, a fin de asegurar de que cada uno de los informes contenidos en los CIA estén contemplados en el SIG, ya que existen diferencias sujetas a corrección”. (502)

ACUERDO FIRME.

Finaliza la sesión al ser las **DIECIOCHO HORAS CON CUARENTA Y CUATRO MINUTOS.**

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General