

SESIÓN ORDINARIA 6209

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS NUEVE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones de la Junta Directiva Nacional a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y OCHO MINUTOS** del **MIÉRCOLES CATORCE 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. Shirley González Mora; la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón y la directora Sra. Nidia Solano Brenes. Asistencia virtual: el director Sr. Raúl Espinoza Guido; y la directora Sra. Ileana González Cordero.

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. Asistencia virtual: el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

ARTÍCULO 1

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a verificar el quórum, sobre lo cual hay cinco directores que asisten de manera presencial y de dos de forma virtual, que son la Sra. González Cordero y el Sr. Aguilar Rojas.

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 6207.

3.- Asuntos Informativos.

4.- Asuntos de Presidencia.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1.- Sociedades Anónimas.

8.1.3.- El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, remite para conocimiento, el informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al I trimestre del 2025. (Ref.: Oficio PEN-401-2025)

8.2. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.3. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, presenta propuesta de responsables de comunicación de acuerdos a entes reguladores, ente contralor y otros.

8.4.- Comités de Apoyo.

8.5.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios.

9.1.- Evaluación de desempeño de los miembros de la Junta Directiva Nacional correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

9.2.- Evaluación de desempeño del gerente de Popular Servicios Compartidos correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

9.3.- Evaluación de desempeño de la gerente general corporativa correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG”.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano solicitar incluir en el punto 8.4 un acuerdo del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, en cuanto a un ajuste con el Manual del Desempeño.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone incluirlo en Comités de Apoyo.

Todos los directores presentes están de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“1. Incluir en el apartado 8.4.- Comités de Apoyo, el acuerdo CCNR-11-ACD-77-2025-Art-4 del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

2. Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6209, celebrada el 14 de mayo de 2025”. (446)

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6207.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja somete a aprobación esta acta.

Todos los directores presentes están de acuerdo.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6207, celebrada el 7 de mayo de 2025”. (447)

ARTÍCULO 3

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 4

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que remitió una nota a la gerente general corporativa, sobre lo cual solicita leerla.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la nota mencionada.

Señora
Gina Carvajal Vega, Gerente General Corporativa

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Estimable señora:

Respetuosamente se le solicita el adelanto de la información referente a los resultados financieros preliminares del Banco con corte a abril del 2025.

Además, se solicita que este informe incorpore las principales variables económicas que arrojan los resultados obtenidos.

Atentamente,

*Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente
Junta Directiva Nacional*

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita enviar el documento a cada director, pues lo acaba de imprimir para su persona.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede a leer la respuesta a dicha nota.

*Licenciado
Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente*

Junta Directiva Nacional

Estimado señor:

En atención a su oficio PJDN-0043-2025 me permito adjuntar el informe preliminar de los resultados financieros del Banco con corte a abril de 2025; aclarando que al ser preliminar, los datos pueden variar conforme el área financiera analice la información.

Al ser preliminar el informe, hay partidas sobre las cuales estamos analizando su crecimiento o decrecimiento según corresponda, por lo que, en el informe final, el cual se presenta según los plazos establecidos, estará clarificada la información.

Atentamente,

*Licda. Gina Carvajal Vega
Gerente General Corporativa*

El presidente Sr. Sánchez Sibaja manifiesta que los presentes están recibiendo de forma preliminar esa información, pero, sobre todo, para que se ajuste cuando venga la explicación.

El subgerente general de Operaciones Sr. Mora Mora indica que la nota tiene una aclaración, pues lo que variaría sería el análisis, no la información, ya que está basada en la Sugef y la Auditoría.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja aclara que, cuando se reciba la información completa, se explicará todo en detalle, pero solicitó el asunto porque, aunque es preliminar, cada director podrá ir pensando en las preguntas que desee formular.

Aclara que, si hubiera llegado unos minutos más tarde, no hubiera podido entregar hoy el asunto, pero presionó para recibirlos y poderlos compartir, de modo que el fin de semana los directivos puedan leerlos. Son preliminares.

ARTÍCULO 5

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 6

El presidente Sr. Sánchez Sibaja informa que se recibió de parte de la Contraloría General de la República la aprobación de la terna sobre el proceso. Destaca que la nota es muy clara y se establece el procedimiento por seguir, por lo que solicita que se realice su lectura.

Por consiguiente, se deberá hacer una reunión el martes 20 de mayo, ya que se cuenta con una cantidad de días limitados para cumplir con el proceso.

Así, le solicita al vicepresidente que proceda con la lectura del oficio remitido por la Contraloría General de la República.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano procede con la lectura del oficio 09418, dirigido al Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, el cual tiene como asunto la aprobación del proceso concursal para el nombramiento por plazo indefinido del auditor interno del Banco Popular y de Desarrollo Comunal:

*En atención a los oficios PJDN-0040-2025 del 10 de abril de 2025 y SJDN-0650-2025 del 30 de abril de 2025, mediante los cuales se solicita al Órgano Contralor la aprobación del proceso concursal para el nombramiento por plazo indefinido del puesto de auditor interno del Banco Popular y Desarrollo Comunal y su respectiva nómina de elegibles, para efectos de nombrar un profesional en dicha plaza, se comunica que la Contraloría General de la República resuelve: **APROBAR** el citado proceso concursal y la nómina conforme se detalla a continuación.*

I. NORMATIVA APLICABLE

Conforme lo dispuesto en el artículo 31 de la Ley General de Control Interno, N.º 8292, y el punto 2.3 de los “Lineamientos sobre gestiones que involucran a la auditoría interna presentadas ante la Contraloría General de la República”, corresponde a la Contraloría General la aprobación del proceso concursal para el nombramiento por plazo indefinido del auditor interno a partir de la nómina seleccionada por esa Administración. Con fundamento en ese marco jurídico, el análisis realizado se enfoca en la verificación de la legalidad y razonabilidad del concurso público, así como en el cumplimiento de lo establecido en el punto 2.3 de los citados Lineamientos.

En consecuencia, esta gestión encuentra fundamento en la información contenida en las certificaciones aportadas y la documentación contenida en el expediente administrativo, el cual deberá permanecer en custodia de la Administración, incluso después de finalizado el nombramiento.

No se omite aclarar que la valoración de la idoneidad de las personas aspirantes al puesto de auditor (a) interno (a) corresponde exclusivamente a la Administración y no al Órgano Contralor. Lo anterior sin perjuicio del potencial ejercicio de las competencias de fiscalización posterior.

II. DETALLE DE LAS CERTIFICACIONES APORTADAS

Las certificaciones que sirven de respaldo para demostrar el cumplimiento de lo dispuesto en la citada normativa, se encuentran suscritas por los Señores Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, Presidente y Juan Luis León Blanco, Secretario General, ambos de la Junta Directiva y la señora Silvia Astrid Goyez Rojas, Directora Corporativa de Capital Humano. De esas certificaciones, se concluye lo siguiente:

- 1. La plaza con la numeración No.0635 se encuentra vacante y sin impedimento para ser ocupada, y que en caso de hacer la designación correspondiente, la Administración cuenta con el contenido económico suficiente para cubrir la respectiva erogación.*
- 2. El manual institucional de puestos incluye las funciones y los requisitos para el cargo de auditor interno, de conformidad con lo dispuesto por la CGR en la normativa correspondiente.*
- 3. De conformidad con la valoración realizada los postulantes en la terna cuentan con los requisitos mínimos establecidos de conformidad con los lineamientos sobre gestiones que involucran a la auditoría interna.*
- 4. En el concurso se respetaron los principios y las reglas del régimen de empleo público, así como los trámites y procedimientos aplicables en la contratación de personal de la institución.*
- 5. Los candidatos integrantes de la nómina seleccionada no tienen impedimento alguno para ser designados en dicho cargo, según la verificación realizada por la institución.*
- 6. Se cuenta con el expediente administrativo, en donde consta todos los documentos del concurso.*
- 7. Los resultados del concurso y la conformación de la nómina han sido debidamente notificados a todos los participantes que concluyeron las etapas del concurso.*
- 8. La Dirección hizo la verificación correspondiente en el registro de sanciones de la Contraloría General de la República sin obtención de datos, no existen impugnaciones presentadas para dicho concurso.*

III. APROBACIÓN DEL PROCESO DE NOMBRAMIENTO Y LA NÓMINA DEL CONCURSO

*La Contraloría General, con fundamento en el artículo 31 de la Ley N° 8292, los Lineamientos y el análisis efectuado, resuelve: **APROBAR** el proceso concursal para el nombramiento por plazo indefinido del auditor interno realizado por el Banco Popular y Desarrollo Comunal, así como la nómina resultante del mismo, compuesta por los siguientes candidatos: Gustavo Flores Oviedo, cédula de identidad 1-0859-0114, Luis Ricardo Quirós González, cédula de identidad 2-0521-0312 y Anyel Rodríguez Rojas, cédula de identidad 1-1031-0516.*

*En consecuencia, se autoriza a la Junta Directiva del Banco Popular y Desarrollo Comunal para que en el plazo de **10 días hábiles**, contados a partir del recibo de este oficio, proceda a nombrar a la persona auditora interna de la nómina aprobada, quien desempeñará el puesto a plazo indefinido. Asimismo, según lo dispone el punto 2.3.12 de los Lineamientos referidos, deberá comunicar al Área de Fiscalización el nombramiento efectuado, a más tardar el **primer día hábil** del inicio de funciones; detallando lo siguiente:*

1. Nombre completo, número de cédula y título académico de la persona seleccionada.
2. Dirección de correo electrónico, jornada laboral (tiempo completo – medio tiempo) y horario de trabajo que estaría desempeñando dicha persona funcionaria.
3. Indicar que el nombramiento se efectúa por plazo indefinido.
4. Fecha a partir de la cual rige el nombramiento.
5. Número telefónico y dirección exacta de la oficina de la auditoría interna.

Finalmente, es importante indicar a la Administración gestionante que, según el punto 2.3.13 de los Lineamientos, el nombramiento por plazo indefinido del auditor (a) interno (a) estará sujeto al periodo de prueba previsto en la normativa interna del Banco Popular y Desarrollo Comunal, la cual deberá ser congruente con la aplicable a otros funcionarios y funcionarias dependientes directamente del jerarca y así lo deberá indicar expresamente en el respectivo acuerdo de nombramiento.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja le parece importante que quede constando en el acta que con gran beneplácito se recibe la nota, como el órgano interesado, así como el reconocimiento a la Dirección Corporativa de Capital Humano, que ha realizado un esfuerzo profesional para que el proceso fuera aprobado sin observaciones.

Destaca que en este y otros procesos se ha generado un gran ahorro de dinero para el Banco.

El director Sr. Espinoza Guido coincide en que los recursos ahorrados son importantes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja externa que con la ratificación del proceso por parte de la Contraloría General de la República se siente muy contento y orgulloso, en el sentido de que en el Banco se cuenta con la capacidad técnica para realizar estos procesos de forma correcta y legalmente.

Así, propone que el martes 20 de mayo se lleve a cabo la sesión presencial para proceder al respectivo nombramiento del auditor interno.

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

Por lo tanto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Realizar a las 3:00 p. m. del martes 20 de mayo la sesión programada originalmente para las 7:00 a. m.”. (437)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 7

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

ARTÍCULO 8

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 9

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 Nacional, y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. acuerda por unanimidad:

“Instruir a la Secretaría General para que proceda con el cierre del acuerdo JDN-6052-Acd-1255-2023-Art-9c, en virtud de que la Junta Directiva Nacional conoció el acuerdo JDPP-746-Acd-380-2024-Art-2, en el cual se informó la resolución definitiva de la Superintendencia de Pensiones respecto al procedimiento administrativo 01-2023-DJ contra Popular Pensiones, con esta resolución, el asunto quedó concluido y no se requieren seguimientos adicionales”. (439)
(Ref.: Oficio PEN-391-2025)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10

8.1.3.- El Sr. Róger Porras Rojas, gerente general de Popular Pensiones, remite para conocimiento, el informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al I trimestre del 2025. (Ref.: Oficio PEN-401-2025)

El gerente general de Popular Pensiones Sr. Porras Rojas menciona que este es el informe del primer trimestre del 2025, ya se adelantó algunos temas en el informe fue expuesto en la primera presentación; entonces, procederá a exponer algunas filmas y obviará algunas otras, pero este es un tema de tipo normativo y lo que verán son los temas relevantes y las desviaciones contra los objetivos estratégicos, porque la gestión de riesgos, la regulación, implica mejoras en el sistema de control interno.

Entre los temas relevantes del periodo, ya se ha discutido y se ha presentado aquí, muy fuertemente, la exposición del acuerdo que tomó el Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero,

Informa que mantuvieron una reunión con la Superintendencia de Pensiones para conversar sobre este tema y esperarían, en los próximos días, iniciar el trabajo que corresponda con la Supén y en lo que le toca a Popular Pensiones en relación con el tema de fondos generacionales.

Supone que este trabajo se va a intensificar una vez que sea nombrado el nuevo superintendente de Pensiones como corresponde.

Indica que, si tuvieran alguna duda, con muchísimo gusto lo pueden aclarar.

En términos de los estados financieros, para marzo del 2025 se tiene una utilidad neta después de participaciones. Recuerda que la utilidad neta, los ¢790 millones, se deben multiplicar por dos por una razón muy sencilla y es que Popular Pensiones repartió el 50% de utilidades; entonces, siempre lo menciona porque hay un esfuerzo de generación de utilidades y se superó con creces la meta.

Cumplieron con los indicadores financieros tal cual, ya el tema de la rentabilidad fue discutido por el Sr. Lagos Sánchez en el periodo anterior.

Es importante señalar que se mantienen en los primeros lugares a 5 años, en los primeros lugares a 3 y 10 años, en lo que tiene ver al primer trimestre del 2025, así como la rentabilidad anual. En realidad, es un fondo sólido.

Presenta las rentabilidades de los fondos de capitalización laboral y voluntarios, que también han sido exitosas. Son rentabilidades muy apropiadas para las características de estos fondos.

Se mantiene su posición de participación de mercado como número 1, con casi un 39% de participación.

Señala que la libre transferencia es un punto importante, se han mantenido positivos en el primer trimestre con ¢9962 millones en relación con toda la industria, o sea, se tiene un resultado neto positivo.

Ya mencionó la Planificación Estratégica, lo de la gestión ambiental y social, así como los cumplimientos de los planes de trabajo, generando todos los indicadores de los perfiles de riesgos que les pide la normativa, los cuales se cumplieron de acuerdo con los niveles establecidos, tanto en el mercado local como en el mercado internacional.

En términos del riesgo operativo, se incorpora la matriz donde aparecen 177 riesgos y 182 planes de mitigación. Todos se están atendiendo, están en proceso o ya cumplidos.

Hace notar que, al final, lo que más le interesaría ver es en relación con el tema del Reglamento General de Gobierno y gestión de Tecnología de Información, es el acuerdo 5-24. Puntualiza que, en dicho acuerdo, se tiene un marco personalizado que ya presentaron a la superintendencia, donde se redujeron los procesos a 21.

Reitera que ya eso fue presentado a la superintendencia, lo están trabajando y ahora están con un plan de acción que es conocido en el Comité Corporativo de Tecnología de Información, donde se debe ir atendiendo los requerimientos del reglamento en términos de gobernanza.

Llama la atención al respecto porque es un tema muy importante, porque la 5-24 sí establece una gestión de la gobernanza particular y hace énfasis en eso, en términos de la conformación de un comité que les funcione realmente a las subsidiarias. Eso se está discutiendo en estos momentos y avanzan en cada uno de los temas.

Básicamente sería eso, indica que lo hizo de manera muy concreta y si hay alguna pregunta o duda en relación con el informe, queda a las órdenes y a su total disposición.

Le parece que, hasta el momento, la Operadora de Pensiones ha cumplido a cabalidad con las responsabilidades que tienen y que les han encomendado.

Indica que eso sería todo de su parte.

La directora Sra. González Mora agradece la presentación a los representantes de Popular Pensiones.

Indica que tiene una consulta y una observación. Manifiesta que, a raíz del cambio de fecha de la entrada en vigencia de los fondos generacionales, si eso se diera en algún momento,

Lo segundo es en relación con el comentario que hizo el Sr. Porras Rojas al final, sobre la aplicación de la 5-24 y específicamente con un Comité Corporativo de Tecnología de Información.

Hace notar que están debidamente informados, en la sesión del lunes 12 de mayo del Comité Corporativo de Auditoría conversaron acerca del tema y la recomendación fue realizar los trámites necesarios para manejar de manera ordenada la gobernanza, pues ese Comité es corporativo y la Supén establece algunos lineamientos especiales para la Operadora de Pensiones dada su naturaleza.

Pide manejar el proceso de manera ordenada, es solo para asegurar la gobernanza y además es necesaria la planificación de la reglamentación interna vigente y tomar todo eso en cuenta para evitar inconvenientes.

Posiblemente deban coordinar alguna sesión de trabajo para que el proceso se realice de manera adecuada.

La directora Sra. Solano Brenes en cuanto a los cambios normativos, desea saber si habrá algo diferente en el corto plazo. Recalca que además habrá un cambio en el regulador en la Superintendencia de Pensiones.

Solicita que le expliquen si hay modificaciones en la permanencia de la libre transferencia porque esto tiene un costo asociado y desde hace rato se habla de contrarrestar el pulso de la libre transferencia para tener mayor permanencia en la Operadora de Pensiones.

Asegura que ya se realizó ese trabajo, precisamente ese informe se presentó en la última sesión de la Junta Directiva de Popular

Acerca de la consulta de la directora Sra. Nidia Solano Brenes, detalla que el cambio inmediato en el corto plazo es que han estado reclamando a la Superintendencia de Pensiones la imposibilidad de hacer un beneficio jubilatorio que dé estabilidad a los pensionados en momentos de volatilidad. Espera que en el corto plazo logren tener algo así.

En el 2022 hubo un reclamo por parte de los pensionados porque el monto de su pensión dada las volatilidades se disminuyó. En este periodo no tendrán ese reclamo porque las volatilidades de las rentas son mucho menores y los instrumentos son menos volátiles, pero sí están trabajando en el diseño de ese producto y cree es positivo.

Para el corto plazo no habrá otra modificación, pues ya están trabajando en varios cambios.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee propuesta del acuerdo:

Dar por conocido el informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al I trimestre del 2025.

Lo anterior, en atención a lo establecido en el artículo 50° bis del Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

La Junta Directiva Nacional, y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A. acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe de gestión de Popular Pensiones, correspondiente al I trimestre del 2025.

Lo anterior, en atención a lo establecido en el artículo 50° bis del *Reglamento para la organización y funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades Anónimas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*”. (440)
(Ref.: Oficio PEN-401-2025)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con quince minutos**, se retiran el director de Inversiones de Popular Pensiones Sr. Alexander Lagos Sánchez y el gerente de Popular Pensiones Sr. Róger Porras Rojas.

ARTÍCULO 11

8.3.1.- El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, presenta propuesta de responsables de comunicación de acuerdos a entes reguladores, ente contralor y otros.

El secretario general Sr. León Blanco menciona que este tema es una iniciativa de la Gerencia General Corporativa de analizar con cierta periodicidad la ruta de documentos que llegan o se emiten.

Asegura que han avanzado con el área de Gobierno Corporativo el SIC y el CIA, pero al utilizar la metodología más avanzada a la documentación, contemplaron la posibilidad de visualizar un inventario de informes que garanticen que cuando deban comunicar a los entes externos temas para tener claridad de cuáles acciones corresponden a la Gerencia General Corporativa, a la Secretaría Interna y la Presidencia. Revisaron un año completo de tareas y utilizaron el sistema Agility, pues está sujeto a la incorporación de información, pero por lo menos tener el mínimo producto terminado y entregado a esta Junta Directiva.

Después de este análisis se plantearon el objetivo de tres temas: definir qué sucede con la aprobación posterior del acuerdo, se asignan responsabilidades y así evitar incumplimientos. Tomando en cuenta esos tres elementos, el objetivo es que la Junta Directiva cuando apruebe un tema que debe ser comunicado de manera externa sepa con la mayor certeza cuál área lo comunicó y evitar dudas.

De ese modo pueden determinar responsables, hay tres y agrega que, del análisis aplicado, la Gerencia General Corporativo tenía doce temas asignados; la Secretaría General, doce, ya la Presidencia, uno.

Acota que incluyeron la lista general en el documento adjunto, así como los temas, la competencia, la responsabilidad y de ahora en adelante el insumo de comunicar desde patrocinios, estados financieros consolidados, etc. Son doce en total y contempla temas de rendición de cuentas, informes de la Auditoría Externa, entre otros asuntos como consultas legislativas.

Expresa que con ese insumo la Gerencia General Corporativa tiene la certeza de que cuando aquí se discute el tema y se apruebe, debe comunicarlo.

Asimismo, hicieron con la Secretaría General el mismo ejercicio de los acuerdos que dicha Instancia debe comunicar y pudieron identificar esa cantidad de temas que serán conocidos y aprobados en el futuro y ya con la responsabilidad para evitar incumplimientos con las entidades externas que deben ser comunicadas sobre los temas que se discuten en esta Junta Directiva.

Hay un proceso en vigencia de la Presidencia que es el Plan de acción sobre idoneidad que se ha acostumbrado que sea a través del Presidente de la Junta Directiva Nacional quien comunique los acuerdos a esta Junta Directiva.

Indica que corresponde a un esfuerzo realizado por parte del equipo de la Secretaría General por iniciativa de la Gerencia General Corporativa en su oportunidad y con la propuesta de acuerdo van a conocer dos elementos: uno, darlo por recibido y dos, entregar a la Gerencia General Corporativa este insumo y, además, si en el camino, dicha área identifica algún otro tema que quizás no forme parte de este informe, que lo señalen para contemplarlo dentro del universo de acuerdos.

La directora Sra. Palomo Leitón le parece muy bien ese ordenamiento, considera que cada vez avanzan en esa línea y pregunta cuál es la relación de esta revisión y coordinación con el área Gobierno Corporativo, pues sabe que dicha área ha estado alineando y depurando lo que deben conocer en los comités.

Destaca que en este informe incluyeron los informes de la Auditoría Externa, antes era la Dirección Corporativa de Riesgo el área responsable, luego el área Gobierno Corporativo y ahora le corresponde a la Secretaría General.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega explica que antes todos aceleraban los trámites para remitir un informe a la Sugef o a otro ente contralor y no sabían si el remitente debía ser la Secretaría General o la Gerencia General Corporativa.

Después se dieron cuenta que no podían seguir de ese modo porque al final de cuentas la Institución es la que queda en incumplimiento. Eso es parte de este tema, decidir qué envía la Gerencia General Corporativa, qué envía la Secretaría General y cómo se organizarán para asegurar que todos los informes que suben y deban ser aprobados por la Junta Directiva sean enviados de manera correcta a los entes responsables de enviar esa respuesta.

El secretario general Sr. León Blanco asegura que todos los temas también fueron incorporados en el SIC y el CIA. Solo están analizando la propuesta de los responsables de comunicación, no son complementarios porque estos datos ya están en dichos documentos. La próxima semana el área de Gobierno Corporativo presentará el avance del SIC de la Junta Directiva.

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

1. Dar por recibido el oficio SJDN-0659-2025, mediante el cual el Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, presenta propuesta de responsables de comunicación de acuerdos a entes reguladores, ente contralor y otros.

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que dé atención, en lo que le corresponde, a lo indicado en el documento adjunto.

3. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que, de contar con un inventario de informes que deben enviarse a entidades externas, lo remitan a la Secretaría General a fin de contar con un documento consolidado.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por recibido el oficio SJDN-0659-2025, mediante el cual el Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, presenta propuesta de responsables de comunicación de acuerdos a entes reguladores, ente contralor y otros.

2. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que dé atención, en lo que le corresponde, a lo indicado en el documento adjunto.

3. Solicitar a la Gerencia General Corporativa que, de contar con un inventario de informes que deben enviarse a entidades externas, lo remitan a la Secretaría General a fin de contar con un documento consolidado”. (441)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con veinticuatro minutos**, se retira el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

ARTÍCULO 12

8.4. Comités de Apoyo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano menciona que el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones remite una modificación al Reglamento de la normativa CONASSIF 15-22.

Añade que la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita y el jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Berny Solano Maroto presentarán el tema.

Al ser las **dieciocho horas con veinticuatro minutos**, ingresan la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita, el jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Berny Solano Maroto y el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

La directora de Relaciones Corporativas Sra. Borbón Garita explica que es un ajuste pequeño del Manual para la regulación, aplicación y valoración de idoneidad y de desempeño de los órganos de dirección relacionado con el artículo 5.3.2, específicamente en el apartado de Evaluación de desempeño.

Comenta que lo revisaron y analizaron en la última sesión del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, con la finalidad de que la decisión les permita hacer una ejecución en una de las subsidiarias, en donde existía una oportunidad de mejora que se identificó, específicamente en la Junta Directiva de Popular Pensiones.

Entonces, bajo la premisa de que solamente dos miembros podían ejecutar la Evaluación del desempeño, plantean la propuesta de ajuste al artículo 5.3.2.

Detalla que en el artículo 5.3.2 habían regulado que la Evaluación del desempeño se aplicara anualmente antes de que concluya mayo, tal y como se está ejecutando en este momento.

Además, en la modificación indican que los resultados de la Evaluación del desempeño individual y conjunta debe conocerse por parte del Órgano de Dirección.

Sumado a lo anterior señalaron que quienes podían ejecutar esta evaluación eran los directores quienes contarán con más de nueve meses de ejercer su cargo en esa posición. En la Junta Directiva de Popular Pensiones solo el Sr. Eduardo Navarro Ceciliano y la Sra. Margarita Fernández Garita contaban con el tiempo regulado para poder aplicar el ejercicio de evaluación.

Por las razones expuestas y para poder cumplir con los ejercicios de evaluación en la redacción propuesta de ajuste a este artículo separaron los temas: uno para el desempeño individual y otro para el desempeño de evaluación conjunta.

Indica que primero presentará los resultados de la evaluación conjunta porque es la más sencilla de comprender y porque a esa evaluación solo están aplicando un ajuste menor.

Especifica que la evaluación conjunta será realizada por todos los miembros de los órganos colegiados antes de finalizar mayo. Dicha redacción se mantiene; es decir, todos los miembros quienes indistintamente tengan uno o nueve meses en el puesto participan en el ejercicio de evaluación conjunta y por esas razones detalla que todos deberán participar en la evaluación conjunta porque si no, no se puede hacer la ejecución de esa evaluación.

El fin es poder ejecutar y realizar siempre el ejercicio de evaluación de desempeño en cumplimiento de materia del regulador.

Destaca que, en el apartado de evaluación de desempeño, el ajuste que están proponiendo es que para todos los miembros de las juntas directivas, comités y Alta Gerencia sí se respete que la evaluación de desempeño individual se aplique a quienes cuenten con nueve meses de gestión continua o su rol, siempre o antes de que cumplan su primer periodo de evaluación.

Esto significa que estarían cumpliendo con la norma porque antes de la ejecución anual estarían valorando la realización de este ejercicio de desempeño individual, pero no sería en mayo, sino cuando la persona cumpla los nueve meses en su gestión. Ya en ese momento sí podrían evaluarlo de manera individual.

Comenta que como siempre para los temas de gobierno corporativo valoraron este asunto con la Asesoría Legal de la Junta Directiva Nacional y también el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa los apoyó en la elaboración y análisis detallado de esta propuesta de ajuste a este artículo para poder realizar la evaluación con la empresa KPMG.

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

Aprobar el ajuste al apartado 5. 3. 2. Evaluación del desempeño del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la Idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

El secretario general Sr. León Blanco pide que en la propuesta se incluya: "el Manual se leerá de la siguiente manera:" en esa parte incluirán la transcripción del artículo con las modificaciones.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Modificar el apartado 5. 3. 2. Evaluación del desempeño del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la Idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, el cual se leerá de la siguiente manera:

5.3.2. Evaluación del desempeño

Evaluación desempeño individual

Para los miembros de la Junta Directiva Nacional, Junta Directiva de las Sociedades, los Comités Técnicos y la Alta Gerencia del CFBPDC, la evaluación del desempeño individual se debe aplicar a quienes cuenten con 9 meses de gestión continua en su rol o cargo o antes de cumplir el periodo de 1 año, en cumplimiento de lo establecido en el artículo 14 del Acuerdo CONASSIF 15-22, el cual indica: " (...) c) Al menos debe efectuarse una evaluación anual".

Evaluación desempeño conjunta

Esta evaluación debe ser realizada a todos los miembros de los distintos de los órganos colegiados: la Junta Directiva Nacional, Junta Directiva de las Sociedades, los Comités Técnicos y la Alta Gerencia del CFBPDC, antes del cierre del mes de mayo de cada año.

Cuadro 2: Responsables de evaluar el desempeño en el CFBPDC

Los responsables de evaluar el desempeño individual y conjunto en el CFBPDC se detallan en el siguiente cuadro:

Evaluated	Órgano Decisor (analiza los resultados y toma decisiones)
Junta Directiva Nacional	Poder ejecutivo y ATTBPDC según corresponda (Art 16. Resultados de la evaluación del desempeño del Acuerdo CONASSIF 15-2)
Junta Directiva Sociedades	Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas
Comités Técnicos	Junta Directiva Nacional
Alta Gerencia BPDC o Sociedades	Junta Directiva Nacional en calidad de Asamblea de Accionistas

(442)

(Ref.: acuerdo CCNR-11-ACD-77-2025-Art-4)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **dieciocho horas con treinta y un minutos**, se retiran la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita, el jefe del Área de Gobierno Corporativo Sr. Berny Solano Maroto y el director Jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

ARTÍCULO 13

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega comunica que recibió de parte del Conassif la resolución con respecto a las oferta de compra realizada, la cual fue aprobada por ₡40.178 millones y le aprobaron con el descuento de 31,05% y además, ellos justifican el incremento y se alega el deterioro por potencial incremento de cuotas, deterioro por saldos descubiertos al final del plazo, deterioro por reincidencia en mora y deterioro por materialización de siniestros y póliza de vida de una parte de la cartera.

Dado que estaba condicionada la oferta, de parte del Banco Popular se hace efectiva la devolución del bien de Desamparados que no habían podido utilizar porque el uso del suelo solo contiene actividades deportivas. Entonces, el sábado y el domingo harán la migración de la cartera. Se está terminando con la parte operativa y comprende que el monto por migrar es ₡32.000 millones, pues es en donde han encontrado pagarés, expedientes completos y demás.

Señala que la migración la realizarán este fin de semana y cuando este documento sea público deberán emitir algún tipo de comunicado porque la prensa empieza a insistir y en donde harán más énfasis es en el descuento de 31,05%, pero la resolución de la Superintendencia justifica todos los elementos técnicos que dieron para esa pérdida esperada.

La directora Sra. Solano Brenes expresa que le parece muy bien y que también sería bueno que este mensaje se dé a nivel interno, porque los trabajadores han hecho una buena labor y se necesita que ellos entiendan que eso es en beneficio de la gente, que no se les olvide que lo sucedido es a lo interno y a lo externo.

8.6.- Otras dependencias internas o externas. No hay.

8.7.- Asamblea de Cuotistas. No hay.

ARTÍCULO 14

9.- Asuntos Varios.

9.1.- Evaluación de desempeño de los miembros de la Junta Directiva Nacional correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Al ser las **dieciocho horas con treinta y cuatro minutos**, ingresan las representantes de KPMG, Sra. Marcela Guillén Quirós y Sra. Nicole Leandro Barrantes.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que van a recibir una explicación breve y, después, cada uno será responsable de enviar su respuesta antes del lunes.

La representante de KPMG Sra. Guillén Quirós apunta que el objetivo es presentar la herramienta de evaluación del desempeño, las fases del proceso que se han abarcado, cuáles son las variables que se incluyen, cómo se calculan los resultados y cuáles son los formularios que se deben llenar.

En cuanto a las fases del proceso, se revisaron los formularios aplicados en el periodo anterior y se determinó que no hubo cambios con respecto a lo que aplica el presente año, por tanto, son los mismos que se aplicaron en el periodo anterior, los cuales ya fueron aprobados y se han ido aplicando en los diferentes foros, aunque aún faltan algunos. Luego, se lleva a cabo el análisis de los resultados que se incluirán en los informes que se presentarán ante esta Junta Directiva Nacional.

En lo que, respecto de las variables consideradas en la evaluación, explica que la evaluación individual de la Junta Directiva se compone de un 50% de la evaluación de pares, lo cual significa que se evalúan entre directores, un 30% corresponde a la autoevaluación y el 20% corresponde al Cuadro de Mando Integral, cuyo resultado lo comparte la Institución.

Ahora bien, la evaluación de la Junta Directiva en su conjunto se compone de un 80% de la evaluación grupal y un 20% del Cuadro de Mando Integral. Asimismo, la evaluación de la alta gerencia está conformada por un 50% correspondiente al Cuadro de Mando Integral, un 30% a la evaluación que le da el órgano de dirección y un 20% a la autoevaluación.

A modo de ejemplo del cálculo de los resultados, dice que, si en la evaluación de pares se obtuviera un 90%, dado que pesa un 50% de la evaluación individual, equivaldría a un 45%. Si se lograra una calificación de 95% en la autoevaluación, dado que esta pesa un 30%, equivaldría a 28,5%, y si en el Cuadro de Mando Integral la calificación fuera de un 85%, dado que pesa un 20%, equivaldría a 17%. De este modo, con una calificación entre pares de 90%, una autoevaluación de 95% y una calificación del Cuadro de Mando Integral de 85%, la nota final sería de 90,5%.

En seguida, ejemplifica el resultado conjunto, el cual funciona de forma similar: si la evaluación grupal alcanzara un 90%, dado que pesa el 80%, representaría un 72% y si el Cuadro de Mando Integral, que pesa un 20%, alcanzara una calificación de 85%, representaría un 17%, por tanto, la nota final sería un 89%.

Sostiene que en cada herramienta de evaluación se incluyen los títulos de cada aspecto por evaluar, que son el cumplimiento de responsabilidades, el funcionamiento (eficacia en prácticas de gobierno corporativo), la confidencialidad, el cumplimiento regulatorio, conflictos de interés (toma de decisiones objetivas e independientes), comunicación asertiva tanto a nivel interno como con otras partes de la entidad, liderazgo en temas estratégicos, trabajo en equipo, dedicación de tiempo suficiente para el desempeño de las funciones y la resolución de conflictos.

Lo anterior en consideración del Acuerdo CONASSIF 15-22 y el Manual de idoneidad y desempeño del Conglomerado Financiero.

Añade que la herramienta provee tres opciones de respuesta, a saber, totalmente en desacuerdo, parcialmente de acuerdo y totalmente de acuerdo. Al final de cada tema hay un espacio para anotar oportunidades de mejora, las cuales pueden incluirlas en el tema específico o al final, donde es obligatorio, donde se complementa con oportunidades y fortalezas que cada persona haya detectado.

Advierte que la última parte se requiere las iniciales del nombre, para poder confirmar que se obtuvieron las respuestas, no obstante, esta información es confidencial y no se comparte con nadie más del Banco.

Menciona los formularios que se deben completar: la evaluación grupal, la evaluación de pares, la autoevaluación, la evaluación a la Gerencia General Corporativa, la autoevaluación de la Gerencia General Corporativa, la evaluación a la Subgerencia General de Negocios, la Subgerencia General de Operaciones y de Popular Digital, y estas últimas también se autoevalúan.

Anuncia que se da espacio de hoy hasta el lunes para completar los formularios, porque son bastantes, por lo cual solicita su colaboración debido a que la próxima semana deben empezar a tabular y presentar resultados.

La directora Sra. Palomo Leitón comenta que si bien ya lo ha mencionado en otros momentos, considera algunas preguntas no están bien elaboradas porque utilizan verbos que no son los correctos, por ejemplo, en la evaluación del Comité Corporativo de Riesgo se planteaban las preguntas acerca del miembro externo como si su función fuera la de un auditor, pues tenía que velar por que se presidiera correctamente el Comité, debía tener comunicación con la Junta Directiva Nacional, aunque no hay un protocolo de ese tipo. Por ello, se hizo una reflexión con respecto a la función del miembro externo.

En el caso de los formularios de evaluación de Popular SAFI, había un ítem que preguntaba si la presidenta estaba revisando la relación con las juntas de crédito local, cuando esa sociedad no tiene nada que ver con crédito.

Asimismo, se pregunta si el órgano de dirección definía políticas, cuando lo correcto es si las “aprueba”, si desarrolla el marco estratégico, cuando lo correcto es si las revisa, que si comunica los procesos de autoevaluación de riesgos a los equipos, pero no tiene esa interacción, que si remueve miembros de las juntas de crédito local y funcionarios, pero no es así, y si asegura la integridad del sistema de información, sin embargo, ella no puede decir que asegura esa integridad.

Además, había otro ítem que planteaba si al órgano de dirección le corresponde comunicar los hechos relevantes a la Sugef, pero tampoco hace eso. De este modo, lo que ha estado haciendo es indicar abajo que eso no corresponde al órgano de dirección porque es casi coadministrar y seleccionar “totalmente de acuerdo”, según la indicación de las representantes de KPMG.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano advierte, con respecto a las observaciones planteadas por la directora Sra. Palomo Leitón, en el marco del tema anterior analizado, relativo al ajuste del manual, en el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones se estuvo discutiendo este asunto sobre oportunidades de mejora de algunas preguntas que tiene el instrumento, para reflexionar y valorar el cambio.

Así, se determinó que esta Junta Directiva está en pleno proceso de evaluación, por lo que ahí se discutió, sin necesariamente tomar un acuerdo, fue finalizar el proceso que establecía la ventanilla de “no aplica” y que eso iba a generar insumos para después revisar el instrumento o cuestionario, porque en el último año, después de la evaluación del desempeño de hace un año, no se tomó la decisión de revisar el instrumento y, en este caso, KPMG está aplicando el instrumento que ya estaba aprobado.

Debido a lo anterior, considera que ahí hay una oportunidad de mejora y que esto debe servir para que, una vez cerrado este proceso, se someta a revisión el instrumento.

La directora Sra. Palomo Leitón asegura que está dejando todos los comentarios como le recomendaron las representantes de KPMG.

El director Sr. Espinoza Guido señala que, indudablemente, hay oportunidades de mejora en este proceso y no ha revisado el formulario para evaluar al gerente de Popular Servicios Compartidos y supone que, si es el mismo formulario con las tres categorías (totalmente de acuerdo, parcialmente en desacuerdo y totalmente en desacuerdo), en algunos elementos probablemente no tendrán criterio.

Por ello, en algunas preguntas que le parecen que “no aplica” o está orientada a otro tipo de funcionarios lo incluye en el espacio de las oportunidades de mejora, pero definitivamente sería altamente recomendable incluir una casilla “no aplica”.

La directora Sra. Palomo Leitón acota que las representantes de KPMG corrigieron el formulario de evaluación del miembro externo del Comité Corporativo de Riesgo incluyendo una casilla “no aplica”.

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

Tomar nota de la Evaluación de desempeño de los miembros de la Junta Directiva Nacional correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 14 y 15 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (versión abril 2025), aprobado por la Junta Directiva Nacional, el cual regula el procedimiento, los criterios aplicables y los instrumentos para la implementación de dichas evaluaciones.

Todas las personas que conforman la Junta Directiva Nacional manifiestan su conveniencia con respecto a la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Tomar nota de la Evaluación de desempeño de los miembros de la Junta Directiva Nacional correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 14 y 15 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (versión abril 2025), aprobado por la Junta Directiva Nacional, el cual regula el procedimiento, los criterios aplicables y los instrumentos para la implementación de dichas evaluaciones”. (443)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 15

9.2.- Evaluación de desempeño del gerente de Popular Servicios Compartidos correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que de manera genérica ya se expuso, por lo que conviene tomar en cuenta la observación planteada por el director Sr. Espinoza Guido respecto del gerente general de Popular Servicios Compartidos.

La directora Sra. González Cordero confirma que el formulario de evaluación del gerente general de Popular Servicios Compartidos incluye la casilla “no aplica”.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la moción:

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

Tomar nota de la Evaluación de desempeño del gerente de Popular Servicios Compartidos correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 14 y 15 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (versión abril 2025), aprobado por la Junta Directiva Nacional, el cual regula el procedimiento, los criterios aplicables y los instrumentos para la implementación de dichas evaluaciones.

Todas las personas que conforman la Junta Directiva Nacional manifiestan su conveniencia con respecto a la propuesta de acuerdo y su firmeza.

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

“Tomar nota de la Evaluación de desempeño del gerente de Popular Servicios Compartidos correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 14 y 15 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de

Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (versión abril 2025), aprobado por la Junta Directiva Nacional, el cual regula el procedimiento, los criterios aplicables y los instrumentos para la implementación de dichas evaluaciones". (444)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 16

9.3.- Evaluación de desempeño de la gerente general corporativa correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano lee la propuesta:

Tomar nota de la evaluación de desempeño de la gerente general corporativa, subgerente general de Negocios y subgerente General de Operaciones correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 14 y 15 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (versión abril 2025), aprobado por la Junta Directiva Nacional, el cual regula el procedimiento, los criterios aplicables y los instrumentos para la implementación de dichas evaluaciones.

Todas las personas que conforman la Junta Directiva Nacional manifiestan su conveniencia con respecto a la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Así, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

“Tomar nota de la evaluación de desempeño de la gerente general corporativa, el subgerente general de Negocios y el subgerente general de Operaciones correspondiente al periodo 2025, a cargo de la empresa KPMG.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 14 y 15 del Acuerdo CONASSIF 15-22, Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los miembros del Órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas y del Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los Órganos de Dirección y Alta Gerencia del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (versión abril 2025), aprobado por la Junta Directiva Nacional, el cual regula el procedimiento, los criterios aplicables y los instrumentos para la implementación de dichas evaluaciones". (445)

ACUERDO FIRME.

Al ser las **DIECIOCHO HORAS CON CINCUENTA Y DOS MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General