

## SESIÓN ORDINARIA N.º 721

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS VEINTIUNO** de la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Teams; la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **TRECE HORAS CON SIETE MINUTOS** del **MIÉRCOLES CATORCE DE MAYO DE DOS MIL VEINTICINCO**. Asistentes: la presidenta Sra. Nidia Solano Brenes, la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón, el tesorero Sr. Alberto Valverde Flores, el secretario Sr. Allan Matarrita Chinchilla, el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes y la fiscal Sra. Ana Lorena Ramírez González.

Además, la gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero, la auditora interna Sra. Celina Viquez González, el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona y el representante de la Dirección Jurídica Corporativa Sr. Eduardo Arauz Sánchez.

### ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** da inicio a la sesión ordinaria 721-2025, siendo la 1:07 minutos del miércoles 14 de mayo.

Procede a comprobar el quórum, verificando que todos los miembros se encuentran presentes.

Se procede a conocer el orden del día:

“1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta 718-2025.

3.- Asuntos de Presidencia.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

5.1.- Evaluación del desempeño de los directores y la Gerencia General de Popular SAFI. (Ref.: JDN-6205-Acd-391-2025-Art-16)

5.2 La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero comenta la edición de La Voz - Edición 68 - abril 2025.

5.3 La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento, el acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8 relacionado con el pago del incentivo por desempeño al personal del Conglomerado Financiero Banco Popular. (Ref.: JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8)

5.4.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento, la atención del inciso 2 del acuerdo JDSAFI-717-Acd-194-2025-Art-15. (Ref. Oficio GG-O-229-2025)

5.5 La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento, la atención del acuerdo JDSAFI-710-Acd-091-2025-Art-7. (Ref. Oficio GG-O-251-2025)

5.6 La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento y aprobación, el informe trimestral de recomendaciones de entes internos y externos con corte a marzo 2025. (Ref. Oficio GG-O-254-2025)

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna:

6.1.1.- Explicación de la herramienta para la autoevaluación de la calidad de la Auditoría Interna que establece la Contraloría General de la República.

6.2.- Asuntos de Comisiones:

6.3. Asuntos de la Secretaría General.

6.4. Correspondencia Resolutiva:

6.4.1.- El Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente de la Junta Directiva Nacional, devuelve para consideración, por no encontrar fundamento procedimental para la Junta Directiva Nacional, el acuerdo JDSAFI-716-Acd-175-2025-Art-13 que contiene temas administrativos de esa Sociedad. (Ref.: PJDN-0041-2025)

## 6.5. Criterios Legales.

### 7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes:

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación al *Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los órganos de dirección y la alta gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6203-Acd-356-2025-Art-8)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó la eliminación de la *Política para la Tercerización de Servicios en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6203-Acd-355-2025-Art-7)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido y remite a las juntas directivas de las sociedades, el *Informe trimestral de riesgo tecnológico* con corte a diciembre 2024. (Ref.: JDN-6203-Acd-360-2025-Art-12)

7.1.4.- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Hecho Relevante 6499, del 31 de marzo de 2025, respecto al Concurso para la Administración del Fondo Inmobiliario INS. (Ref.: JDN-6204-Acd-369-2025-Art-9)

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno del Conglomerado Financiero Banco Popular para el periodo 2024, emitido por el Área de Control de Dependencias Administrativas (ACDA), en atención del inciso 39 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-2023-Art-7, así como de lo establecido en el artículo 30 inciso g) del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6204-Acd-376-2025-Art-17)

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de actualización del *Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10, *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref. JDN-6204-Acd-377-2025-Art-18)

7.1.7.- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe de Seguimiento a la Carta de Gerencia de TI, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6203-Acd-353-2025-Art-5)

7.1.8.- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de modificación al *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera. (Ref.: JDN-6205-Acd-388-2025-Art-12)

### 7.2.- Asuntos Informativos:

7.2.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la aprobación de la reforma al *Reglamento sobre Supervisión Consolidada*, Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref. CNS-1932/14 y CNS-1933/06)

7.2.2.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina, del Banco Central de Costa Rica, comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria, abril 2025. (Ref.: JD-6252-09)

## 8.- Asuntos Varios”.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** solicita trasladar la aprobación del acta 718-2025 para la próxima sesión. Con ese cambio, somete a aprobación el orden del día.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con el orden del día y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Trasladar para la próxima sesión ordinaria, la aprobación del acta de la sesión de Junta Directiva 718-2025, celebrada el lunes 21 de abril del 2025.**

**2. Aprobar, con la variación señalada, el orden del día de la sesión ordinaria n.º 721 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el miércoles 14 de mayo del 2025”.**

## **ACUERDO FIRME**

### **ARTÍCULO 2**

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** consulta si los directores fueron invitados y está confirmada su participación en la capacitación de Fundepós, y si la auditora interna participará en el Congreso de Auditoría también. Son dos capacitaciones de las cuales le gustaría saber su estatus.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** responde que a través del chat que tienen de Junta Directiva y la Administración, se había comunicado el Foro Nacional sobre el Régimen del IBM. De momento, quienes han confirmado su participación por parte de esta Junta Directiva son la Sra. Palomo Leitón, la Sra. Ramírez González y la Sra. Solano Brenes.

Tiene una referencia de un director que por disponibilidad de agenda no podría participar y quedaría pendiente de ratificar con los otros dos directores si los pueden acompañar. El foro es el próximo 21 de mayo, de 8:00 a. m. a 5:00 p. m., en el Hotel Radisson. La que organiza es la Universidad Fundepós.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** solicita que la saque de una vez, por favor, que la excluya de la lista. Por eso preguntó si la Sra. Víquez González asistirá al Congreso de Auditoría.

**La auditora interna Sra. Víquez González** responde que sí va a asistir y aprovechó el descuento que les hacen a nivel grupal, entonces le dejaron el mismo precio que tenían al mes de abril, cuando salió la oferta.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** manifiesta a la Sra. Víquez González que ahí se verán.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** desea que les vaya muy bien a ambas.

### **ARTÍCULO 3**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido o información sensible**, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

### **ARTÍCULO 4**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

### **ARTÍCULO 5**

5.3 La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento, el acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8 relacionado con el pago del incentivo por desempeño al personal del Conglomerado Financiero Banco Popular. (Ref.: JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8)

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** informa que recibieron este acuerdo de la Junta Directiva Nacional.

Recuerda que existe un Cuadro de Mando Integral y lo que se llama también BDP, que lo que hace es una valoración del alcance de objetivos de la institución de manera también individual.

Desea dejar saber que en el ejercicio, Popular SAFI cumplió en un 100% con todos sus funcionarios la nota mínima requerida para el pago del CMI, que es un 90%.

En ese sentido, el acuerdo de la Junta Directiva Nacional, en el inciso 3, hace referencia a autorizar a la Administración de cada sociedad a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a la población con los indicadores a más tardar el 30 de mayo.

Comparte el correo de la Dirección Corporativa de Capital Humano en relación con la estimación del monto que correspondería aplicar y recuerda que hay algunos factores que deben ser considerados a la hora de definir no sólo la calificación sino si el funcionario, adicionalmente, tiene los días requeridos mínimos durante el ejercicio para recibir este incentivo; por ejemplo, más de 274 días durante el ejercicio fiscal del 2024.

Presenta el detalle y, adicionalmente, presenta un recordatorio de cuál es el presupuesto proyectado y aprobado por esta Junta Directiva para Popular SAFI para el ejercicio 2025.

Hace notar que en el mes de mayo tenían una estimación. Para esto no se hace una reserva o una provisión porque recuerda que depende de los resultados y, como hay cargas sociales y factores que deberían estar generando, lo que se hace es que se contempla en presupuesto del ejercicio siguiente, en este caso del 2025, y se ejecuta contra presupuesto.

Manifiesta importante considerar que durante este ejercicio no se ha materializado dado que la DGTR 9 está vigente, no han materializado ningún incentivo en ese ejercicio.

En esa línea la referencia. Lo que se requeriría en este ejercicio es que sea de su conocimiento y también, validar la aplicación correspondiente dentro de las fechas establecidas, que sería antes del 30 de mayo.

Aclara que operativamente están en capacidad de pagarlo el próximo lunes 19 de mayo, para su referencia.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** solicita que le aclaren, tal vez la misma Auditoría Interna, porque tiene entendido que se tiene tiempo de pagar hasta junio este CMI, por lo menos para el Banco así lo conversaron; entonces, ignora si hay fecha diferente para las sociedades.

Por otro lado, afirma que este es un tema que, si se cumple el indicador y hay fondos, ya está presupuestado, casi se están cumpliendo tres variables importantes, en la Junta Directiva Nacional se habló de que queda a criterio de cada Junta Directiva la aprobación.

De su parte, estaría diciendo que está de acuerdo, nada más les cuestiona la prisa con la que deben estarlo pagando al 19 de mayo.

Hace énfasis en que se verifique muy bien la liquidez y las disponibilidades.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** afirma que no hay prisa, inclusive se puede pagar el 26 de mayo, porque el acuerdo lo que establece es: *Autorizar a la Administración de cada sociedad a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a la población que ha cumplido con los indicadores a más tardar el 30 de mayo del 2025.*

Hace la observación de que la planilla se debe pagar los jueves, es un proceso que no se paga conjunto el incentivo con la planilla, sino que se pagan por separado; entonces, se podría pagar en cualquier otra fecha, lo que puede referir es que en los tiempos que se requiere para hacer ese trámite, se necesita de 4 a 5 días hábiles para poderlo aplicar.

Si se aprueba hoy, podría, operativamente, estar el 19 de mayo aplicado, pero la Junta Directiva les puede definir la fecha en que desean que se haga la aplicación.

Por acuerdo les indican que antes del 30 de mayo y la última planilla previa es la del 29 de mayo.

**La auditora interna Sra. Viquez González** manifiesta que en relación con la consulta que hace la Sra. Palomo Leitón, aclara que la normativa es conglomeral; entonces, las fechas que se establecen son conglomerales.

Añade que la normativa específica no tiene una fecha de corte, sino que dice que se aplica la evaluación y se valora por parte de cada Junta Directiva, pero específicamente las fechas se establecen a nivel de Junta Directiva Nacional como Asamblea de Accionistas.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** indica que no entendió y reitera que en el Banco se dio el chance hasta el 30 de junio para tomar una decisión, porque era la última fecha. Aquí entiende que la aplicación del incentivo, que se cumplió con los indicadores, es a más tardar el 30 de mayo, o sea, que el 30 ya debe haber una decisión.

En todo caso, ya está provisionado al 30 de mayo; entonces, sería bueno pagarlo en mayo para que no se descalce contra lo que está presupuestado. Pero nada más quería la aclaración de la fecha máxima para tomar una decisión.

**La auditora interna Sra. Viquez González** precisa que la fecha máxima es en los primeros seis meses de cada año, o sea, dentro de ese periodo.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** señala que, entonces, es al 30 de junio.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** agradece la aclaración.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** manifiesta que el ejercicio sí contempla mayo para efectos de los calces y presentaciones de resultados. Ya en mayo tendrían un descalce si se pagara en junio, pero los directores lo deciden claramente.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** hace la observación de que eso fue lo que dijo, ya que se tiene en mayo, mejor no descalzar.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** solicita que les puedan definir la fecha que, en mayo, podrían pagar.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** afirma que es un tema de la Junta Directiva.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** aclara que no, eso debe definirlo la Administración, es de acuerdo con la liquidez de la empresa. Tienen tiempo y está aclarado que es de acuerdo con la liquidez.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** proyecta el acuerdo propuesto y recuerda que es un borrador que viene de la Secretaría General, validado por la Gerencia General, pero quedarían atentos a la decisión de la Junta Directiva.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

*1. Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, se autoriza a la Administración de cada sociedad, a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación de desempeño.*

*Lo anterior, de conformidad con el artículo 22 del Reglamento del CFBPDC sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el Cuadro de Mando Integral y en el Balance de Desarrollo Personal y la Actividad 5.10. 'Realizar la evaluación final de gestión de CMI y BDP' apartados 11,12 y 13 del Instructivo Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP.*

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** estima que, en este caso, no solo aplicaría darlo por recibido sino también aprobado, para los efectos.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** confirma que sí.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** menciona que se aprueba, claramente, pero que también, posteriormente, les presenten un resultado final de cómo fueron los desempeños de las evaluaciones del CMI por área y cuánto fue el monto final desembolsado.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** plantea la siguiente adición a la propuesta y se somete a votación:

*2. Aprobar el pago incentivo basado en el CMI y BDP, a más tardar el 30 de mayo de 2025, a los funcionarios de Popular SAFI que cumplieron con los indicadores de la evaluación de desempeño.*

*3. Solicitar a la Administración que, para una próxima sesión de Junta Directiva, presente el resultado final de los desempeños del CMI por área y el monto final desembolsado.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con el orden del día y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, se autoriza a la Administración de cada sociedad, a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación de desempeño.**

Lo anterior, de conformidad con el artículo 22 del *Reglamento del CFBPDC sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el Cuadro de Mando Integral y en el Balance de Desarrollo Personal* y la Actividad 5.10. 'Realizar la evaluación final de gestión de CMI y BDP' apartados 11,12 y 13 del Instructivo Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP.

2. Aprobar el pago incentivo basado en el CMI y BDP, a más tardar el 30 de mayo de 2025, a los funcionarios de Popular SAFI que cumplieron con los indicadores de la evaluación de desempeño.

3. Solicitar a la Administración que, para una próxima sesión de Junta Directiva, presente el resultado final de los desempeños del CMI por área y el monto final desembolsado".

(Ref.: JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8)

## ACUERDO FIRME

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos de uso restringido o información sensible, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

## ARTÍCULO 6

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos de gestión de riesgo, de uso restringido o información sensible, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

## ARTÍCULO 7

5.5 La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento, la atención del acuerdo JDSAFI-710-Acd-091-2025-Art-7. (Ref. Oficio GG-O-251-2025)

Al ser las **catorce horas con cuarenta minutos**, inicia su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Randall Monge Ramírez.

**El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez** expresa que hará la presentación de las recomendaciones que tenía la Oficialía de Cumplimiento en el informe de Auditoría Interna, más que todo eran dos que en su momento estaban catalogadas como de alto riesgo y estaban referenciadas a las autoevaluación de la metodología de riesgo de entidad, la misma que fue presentada tanto en el comité como en la Junta Directiva en el mes de febrero.

Indica que antes de finalizar dicho mes, se entregaron todos los respaldos a la Auditoría para darlas por cerradas. Entonces, las dos recomendaciones que tenía la Oficialía de Cumplimiento, de la Auditoría del 2024, ya quedaron subsanadas y le están dando seguimiento a la actualización de la clasificación de la metodología de riesgos de cliente, dado que este es un trabajo que se viene haciendo con la Dirección Corporativa de Riesgos.

Informa que hace un par de semanas tuvieron que hacer un ajuste en las fechas de cumplimiento que llevan con riesgos, dado el incidente que tuvieron con el líder del proyecto. Entonces, revisaron los ajustes que había que hacerle.

Indica que se corrieron unos días y están en el proceso de seguir dando el respectivo seguimiento para culminar con este proceso.

Este es el tema. Si hubiese alguna duda o consulta, con todo gusto lo atiende.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** agradece la explicación e indica que está muy claro.

Procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

*Dar por recibido el oficio OC-O-120-2025 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI, referente al seguimiento trimestral de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024. Lo anterior en atención al acuerdo JDSAFI- 710-Acd-091-2025-Art-7.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con el orden del día y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibido el oficio OC-O-120-2025 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI, referente al seguimiento trimestral de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024. Lo anterior en atención al acuerdo JDSAFI-710-Acd-091-2025-Art-7”.**  
(Ref. Oficios GG-O-251-2025 y OC-O-120-2025)

## ACUERDO FIRME

Al ser las **catorce horas con cuarenta y tres minutos**, inicia su participación virtual la encargada Control Interno y Calidad Sra. Martha Cabrera Bermúdez, y finaliza su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Randall Monge Ramírez.

## ARTÍCULO 8

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de auditoría y gestión de riesgo**, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

## ARTÍCULO 9

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone reagendar para la próxima sesión ordinaria del lunes 19 de mayo del 2025, el conocimiento de los siguientes temas:

Correspondencia Resolutiva:

- El Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente de la Junta Directiva Nacional, devuelve para consideración, por no encontrar fundamento procedimental para la Junta Directiva Nacional, el acuerdo JDSAFI-716-Acd-175-2025-Art-13 que contiene temas administrativos de esa Sociedad. (Ref.: PJDN-0041-2025)

- Asuntos Informativos Vinculantes:

- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación al *Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los órganos de dirección y la alta gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6203-Acd-356-2025-Art-8)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la eliminación de la *Política para la Tercerización de Servicios en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6203-Acd-355-2025-Art-7)

- La Junta Directiva Nacional dio por conocido y remite a las juntas directivas de las sociedades, el *Informe trimestral de riesgo tecnológico* con corte a diciembre 2024. (Ref.: JDN-6203-Acd-360-2025-Art-12)

- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Hecho Relevante 6499, del 31 de marzo de 2025, respecto al Concurso para la Administración del Fondo Inmobiliario INS. (Ref.: JDN-6204-Acd-369-2025-Art-9)

- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno del Conglomerado Financiero Banco Popular para el periodo 2024, emitido por el Área de Control de Dependencias Administrativas (ACDA), en atención del inciso 39 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-2023-Art-7, así como de lo establecido en el artículo 30 inciso g) del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6204-Acd-376-2025-Art-17)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de actualización del *Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10, *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref. JDN-6204-Acd-377-2025-Art-18)

- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe de Seguimiento a la Carta de Gerencia de TI, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6203-Acd-353-2025-Art-5)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de modificación al *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera. (Ref.: JDN-6205-Acd-388-2025-Art-12)

- Asuntos Informativos:

- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la aprobación de la reforma al *Reglamento sobre Supervisión Consolidada*, Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref. CNS-1932/14 y CNS-1933/06)

- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina, del Banco Central de Costa Rica, comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria, abril 2025. (Ref.: JD-6252-09)

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

Así, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Reagendar para la próxima sesión ordinaria del lunes 19 de mayo del 2025, el conocimiento de los siguientes temas:**

Correspondencia Resolutiva:

- El Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, presidente de la Junta Directiva Nacional, devuelve para consideración, por no encontrar fundamento procedimental para la Junta Directiva Nacional, el acuerdo JDSAFI-716-Acd-175-2025-Art-13 que contiene temas administrativos de esa Sociedad. (Ref.: PJDN-0041-2025)

- Asuntos Informativos Vinculantes:

- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación al *Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los órganos de dirección y la alta gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6203-Acd-356-2025-Art-8)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la eliminación de la *Política para la Tercerización de Servicios en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6203-Acd-355-2025-Art-7)

- La Junta Directiva Nacional dio por conocido y remite a las juntas directivas de las sociedades, el *Informe trimestral de riesgo tecnológico* con corte a diciembre 2024. (Ref.: JDN-6203-Acd-360-2025-Art-12)

- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Hecho Relevante 6499, del 31 de marzo de 2025, respecto al Concurso para la Administración del Fondo Inmobiliario INS. (Ref.: JDN-6204-Acd-369-2025-Art-9)

- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno del Conglomerado Financiero Banco Popular para el periodo 2024, emitido por el Área de Control de Dependencias Administrativas (ACDA), en atención del inciso 39 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-2023-Art-7, así como de lo establecido en el artículo 30 inciso g) del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: JDN-6204-Acd-376-2025-Art-17)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de actualización del *Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10, *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref. JDN-6204-Acd-377-2025-Art-18)

- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe de Seguimiento a la Carta de Gerencia de TI, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6203-Acd-353-2025-Art-5)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de modificación al *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios



Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera. (Ref.: JDN-6205-Acd-388-2025-Art-12)

- Asuntos Informativos:

- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la aprobación de la reforma al *Reglamento sobre Supervisión Consolidada*, Acuerdo CONASSIF 16-22. (Ref. CNS-1932/14 y CNS-1933/06)

- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina, del Banco Central de Costa Rica, comunica la aprobación del Informe de Política Monetaria, abril 2025. (Ref.: JD-6252-09)".

## ACUERDO FIRME

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido o información sensible**, 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, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

## ARTÍCULO 10

6.1.1.- Explicación de la herramienta para la autoevaluación de la calidad de la Auditoría Interna que establece la Contraloría General de la República.

**La auditora interna Sra. Víquez González** indica que la presentación es corta, pero es muy necesaria, por ello, agradece el espacio.

Ahora, sobre la autoevaluación de la calidad de la Auditoría Interna y la evaluación externa de la calidad, explica que la Auditoría Interna fue sometida a un proceso de auditoría externa de calidad, cuyos resultados se conocieron y este órgano colegiado había solicitado mitigar la percepción, aunque fuera en un momento dado, para que se conozca un poco más del quehacer de la Auditoría Interna de manera que facilite completar la encuesta.

Así, menciona que el quehacer de la Auditoría Interna está regido por la Ley General de Control Interno, las Normas generales de auditoría para el sector público, las Normas para el ejercicio de la auditoría interna en el sector público y el Reglamento de organización y funcionamiento de la Auditoría Interna. Dicho reglamento se desprende de la Ley de Control Interno, así como esas normas.

Advierte que la presente autoevaluación nace de lo estipulado en esa normativa y esta Junta Directiva debe conocer que la Auditoría Interna debe cumplir con toda la regulación de la Superintendencia General de Valores, del CONASSIF, y dado que Popular SAFI es agente colocador de participaciones, también debe cumplir con la regulación de la Bolsa Nacional de Valores.

Añade que el Reglamento de organización y funcionamiento de la Auditoría Interna es aprobado por la Junta Directiva y, luego, por la Contraloría General de la República y, finalmente, se publica en La Gaceta. Entonces, se mantiene actualizado y se publica, aunque si no se cambia el contenido, solamente se actualiza a nivel interno y no se publica por el costo de publicarlo en La Gaceta, con todo, se mantiene actualizado.

Sobre el origen de la encuesta, refiere que se aplica como parte del Programa de aseguramiento de la calidad de la Auditoría Interna, según lo definido en el apartado 1.3. de las Normas para el ejercicio de la auditoría interna para el sector pública, que establece 11 herramientas que se deben aplicar, de las cuales las encuestas corresponden a un 5% de todas las herramientas que se deben aplicar para alcanzar resultados de esta autoevaluación.

El objetivo es conocer la percepción de la junta directiva, de los auditados y el personal de la Auditoría Interna sobre el quehacer de la Auditoría Interna y el periodo evaluado es al cierre del año anterior, de tal modo que en 2025 se evalúa el 2024. Los resultados de esta evaluación permiten determinar las fortalezas y oportunidades de mejora, de acuerdo con las respuestas, a fin de reforzar la calidad y la mejora continua, así como cumplir con lo establecido en el Programa de aseguramiento de la calidad.

Apunta que la herramienta aplicada a este órgano colegiado comprende cuatro aspectos: relación de la Auditoría Interna con la autoridad superior, el personal de la Auditoría Interna, resultados de la Auditoría Interna y la administración de la Auditoría Interna.

A modo de ejemplo, menciona que la sección relativa a la relación de la Auditoría Interna con la autoridad superior valora si hay comunicación, si se brindan informes de labores, si hay servicios brindados y si hay un apoyo efectivo. Específicamente, en lo relativo a la comunicación, se valora si la Auditoría Interna se comunica con la Junta Directiva y hay una línea directa para esa comunicación, lo cual es un aspecto muy positivo que se debe tomar en cuenta a la hora de completar la encuesta.

Asimismo, la Auditoría Interna elabora un plan de trabajo anual calificado por riesgo (alto, medio, bajo), donde establece los procesos que se acoplan a los procesos de Popular SAFI. Ciertamente, la Auditoría Interna incorpora los procesos un poco más ampliados en temas propios de la Sociedad, la cual va cambiando para acomodarse a la operativa que la industria requiere.

Adicionalmente, la Auditoría Interna elabora su plan estratégico vinculado al plan estratégico del Conglomerado, prepara informes de labores periódicamente y los presenta al Comité Corporativo de Auditoría y a la Junta Directiva, donde se brinda la información del cumplimiento de ese plan trabajo anual, el cual se debe remitir a la Contraloría General de la República a más tardar el 15 de noviembre de cada año. Esto implica un proceso de conocimiento de dicho Comité y de este órgano de dirección, por cuanto requiere su aprobación.

En cuanto a los servicios brindados, aclara que la Auditoría Interna no solamente elabora informes de auditoría basados en esos procesos de riesgo, sino que también brinda servicios de asesoría y advertencia, los cuales son importantes. No solamente se brindan esos servicios de asesoría o advertencia a la Junta Directiva, sino también, por ejemplo, a la Gerencia General y las diferentes gerencias de la Sociedad cuando la Auditoría Interna visualiza que existen algunos aspectos de riesgo que podrían materializarse y que eventualmente pudieran generar algún tipo de pérdida o sanción ante algún incumplimiento.

Además, se brinda un apoyo efectivo hacia la administración y la Junta Directiva, en cumplimiento de todos los requerimientos que este último le plantee, en tanto órgano superior de la Auditoría Interna.

En cuanto a la sección relacionada con el personal de la Auditoría Interna, menciona que la Auditoría Interna emite un criterio independiente y objetivo a la Organización y a la administración, de ahí que en cada trabajo que realiza se hace una declaración de independencia, es decir, que ningún aspecto la limita para realizar la auditoría. Asimismo, se realizan conferencias iniciales, esto es, reuniones con el área que se va a auditar, a las cuales se les indica el propósito del estudio, el objetivo general, los objetivos específicos. También se les consulta si desean que la auditoría se enfoque en algún elemento específico y, luego, se les remite un documento donde se plantea el alcance, el objetivo, los objetivos específicos y el requerimiento de la información inicial.

En lo que respecta a la ética profesional, la Auditoría Interna se ajusta al Código de Ética del Conglomerado, así como los principios éticos establecidos en la Ley de Control Interno. Además, se cumple con todas las evaluaciones y se repasa constantemente el Código de Conducta.

Informa que la Auditoría Interna, en torno a los conocimientos y competencias, se hace una evaluación y se sujeta a las evaluaciones aplicadas por el Conglomerado a fin de conocer las brechas. Asimismo, deben mantenerse actualizados, según lo requiere la ley, y en temas específicos. Cabe mencionar que hay una comisión de coordinación de todos los auditores del Conglomerado donde se tocan temas específicos, se buscan herramientas que tenga alguna de las auditorías que pueda ayudar al resto de las auditorías y capacitaciones que sean específicas, pero que permiten un alcance conglomeral.

En cuanto a la confidencialidad, sostiene que se tiene esa obligación, según el artículo 6 de la Ley de Control Interno y el artículo 8 de la ley anticorrupción, por lo que la Auditoría Interna debe guardar toda la confidencialidad de toda la información a la que se tiene acceso. Si bien los informes de auditoría son públicos, se resguarda los activos de información y la clasificación establecida por el Conglomerado respecto de los temas que no pueden ser públicos, así como los que la misma Junta Directiva determina confidenciales.

Así, en la página del Conglomerado solamente se publica aspectos que no tienen ningún hallazgo que sea confidencial o que tenga que ver con temas específicos como tecnología de información, negocios, o sea, toda la parte estratégica. Si algún administrado requiera algún informe, la Auditoría Interna presenta la solicitud a la Junta Directiva formalmente para poder dar una respuesta. Ese es el actuar tanto del personal como de ella misma.

Comenta que hasta la Asamblea Legislativa puede requerir información a la Auditoría Interna, la cual debe brindarla y lo comunica a la Junta Directiva.

De este modo, las preguntas van enfocadas en el quehacer de la Auditoría Interna en cada uno de los cuatro aspectos referidos.

En cuanto a los resultados de los trabajos, menciona que todos los estudios de alto riesgo se incorporan en el plan de trabajo, así como informes precisos que son claros y constructivos, que contribuyen al cumplimiento de los objetivos estratégicos de Popular SAFI y del Conglomerado, porque a través de las recomendaciones se materializan el fortalecimiento de acciones para minimizar los riesgos, evitar sanciones y eventuales incumplimientos no solo en temas estratégicos, sino también fortaleciendo el control interno y la ética.

Por ello, la Auditoría Interna participa en todas las capacitaciones que se realizan tanto a lo interno del Conglomerado como a lo interno de Popular SAFI en materia de la ley anticorrupción, ética, cohecho doméstico y otras normas específicas que debe cumplir. Igualmente, el Sevre es la valoración de riesgos establecida por la Contraloría General de la República, lo cual está determinado, a su vez, en la Ley General de Control Interno sobre el monitoreo, medición y control de riesgos a nivel institucional.

Ciertamente, se debe tomar en cuenta toda la normativa de la Sugeval, se deben acatar parámetros y normativa específicos que la Contraloría General de la República emite, por tanto, se debe cumplir con el mejoramiento del Sevre y todas esas actuaciones las Auditoría Interna las lleva de la mano a través de sus recomendaciones.

Esto, para que la Junta Directiva tenga conocimiento del actuar de la Auditoría Interna, los productos que emite y cómo coadyuva al cumplimiento de los objetivos.

Respecto de la administración de la Auditoría Interna, se valora si los recursos son los necesarios y suficientes, la productividad acorde con los recursos asignados. De igual manera, la Auditoría Interna debe abocarse a los procesos de mayor riesgo, por cuanto su universo auditable es bastante extenso, sin embargo, se trata de rotarlo en un periodo de 3,5 años al menos. Así, cada vez que se va a revisar un proceso, se trata de enfocar en la medición de riesgos específicos, visualizar los riesgos altos y medios, que siempre se van a incluir en el plan de trabajo, mientras que a los riesgos bajos se da seguimiento.

Esos son, pues, los cuatro aspectos que esta Junta Directiva va a encontrar en la encuesta de percepción, con los cuales puede tener un panorama claro sobre qué se le está preguntando en cada uno de los apartados.

Añade que se cuenta con un plazo establecido de 10 días, según la Ley de Control Interno, para que la administración haga su plan de acción para atender las recomendaciones de la Auditoría Interna, por ejemplo, esta Junta Directiva acaba de conocer el informe de control interno de la Sociedad, donde se establecen los plazos de atención para las recomendaciones, los cuales son definidos por la administración.

Además, existe un procedimiento para ampliar el plazo de atención de las recomendaciones en caso de que la administración no pueda concretar las acciones, por ejemplo, en el año anterior se recibieron 57 solicitudes de ampliación de plazo. En efecto, el tema era muy complejo y se conoce todo el cambio que sufrió la Sociedad el año anterior, de ahí vienen las recomendaciones y los plazos se van extendiendo por la complejidad de su atención.

Con todo, ese actuar es en procura de mitigar los riesgos, fortalecer el control interno y coadyuvar al cumplimiento de los objetivos estratégicos.

Advierte que ella no participa en esta autoevaluación, por lo que deja las referencias de las personas encargadas de aplicar las herramientas.

Presenta lo que conllevan las directrices y cada una de las herramientas que se deben aplicar para llegar a concluir sobre el cumplimiento del programa de aseguramiento de la calidad. Asimismo, desea mostrar de manera resumida el plan de trabajo y lo que conlleva su elaboración desde los días hábiles disponibles hasta la valoración y la vinculación de los procesos con el plan estratégico con los procesos establecidos por la administración, el ciclo de la auditoría de acuerdo con esa valoración, la cobertura que se da anualmente al universo auditable, la valoración de riesgo según los criterios de valoración y calificación por riesgo, gracias a lo cual se determina lo que se va a incorporar en el plan de trabajo de la Auditoría Interna, el cual debe enviarse a la Contraloría General de la República.

Así las cosas, resume que eso es lo que esta Junta Directiva va a encontrar en ese cuestionario que se les remitirá.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** al no haber preguntas, propone el siguiente acuerdo:

*Dar por recibida la explicación de la herramienta para la autoevaluación de la calidad (encuesta de percepción) de la Auditoría Interna de Popular SAFI, que establece la Contraloría General de la República.*

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

**La presidenta Sra. Solano Brenes** pregunta a partir de cuándo va a estar disponible la evaluación.

**La auditora interna Sra. Víquez González** responde que a partir de hoy la enviará a los correos, aunque se pueden vincular mediante un código QR y la encuesta es totalmente confidencial. La tabulación de las respuestas es automatizada.

Así, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la explicación de la herramienta para la autoevaluación de la calidad (encuesta de percepción) de la Auditoría Interna de Popular SAFI, que establece la Contraloría General de la República”.**

**ACUERDO FIRME**

Al ser las **QUINCE HORAS CON TREINTA MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sra. Nidia Solano Brenes  
**Presidenta**

Sr. Allan Matarrita Chinchilla  
**Secretario**