

SESIÓN ORDINARIA 6219

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS DIECINUEVE** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral, a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y OCHO MINUTOS** del **MIÉRCOLES DIECIOCHO DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Ileana González Cordero, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido y la directora Sra. Shirley González Mora, la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, participaron: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora, el auditor interno Sr. Gustavo Flores Oviedo, el subauditor interno Sr. Marco Chaves Soto, el asesor legal Sr. Manuel Rey González, y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja procede a comprobar el quórum y da la bienvenida al auditor interno Sr. Flores Oviedo.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6217.

3.- Asuntos Informativos.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

7.1.- Presentación del auditor general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Sr. Gustavo Flores Oviedo.

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones.

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar:

-La renuncia presentada por el Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez, miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas.

-Recomendar a la Junta Directiva Nacional que le informe al Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez la aceptación de su renuncia como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas. Expositor: Juan Luis León Blanco. (Ref.: Acuerdo CCNR-13-ACD-99-2025-Art-6)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.5.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Auditoría.

8.5.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional, con corte al 31 de marzo del año 2025. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional dar por atendido el inciso 38 del acuerdo JDN-6022-848-2023-ART-7 (Ref.: Acuerdo CCA-11-Acd-94-2025-art-7).

8.6.- Otras dependencias internas o externas.

8.7.- Sociedades Anónimas.

8.8.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios".

El presidente Sr. Sánchez Sibaja consulta si hay alguna objeción al orden del día y, al no haberla, propone aprobar el orden del día.

Todos los directores votantes manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6219 celebrada el 18 de junio de 2025". (565)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6217.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el acta.

El director Sr. Espinoza Guido se abstiene por no haber estado presente.

Todos los directores votantes manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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

"Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6217 celebrada el 11 de junio de 2025". (576)

Comuníquese a la Secretaría General.

ARTÍCULO 3 CONFIDENCIAL

*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

El presidente Sr. Sánchez Sibaja solicita coordinar la fecha de la sesión extraordinaria para realizar las siete entrevistas.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano explica que se debe programar una sesión para atender las entrevistas de los candidatos para el puesto de Cumplimiento.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone programar una sesión presencial lunes 23 de junio a las 10 de la mañana, para llevar a cabo el proceso de entrevistas.

Todos los directores votantes manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Programar una sesión ordinaria de la Junta Directiva Nacional, el lunes 23 de junio de 2025, para llevar a cabo el proceso de entrevistas de las personas candidatas para el puesto de jefe de la División de Cumplimiento Normativo y Regulatorio”.
(567)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Secretaría General.

ARTÍCULO 5

*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 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 **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 7

5.- Asuntos de Directores.

La directora Sra. Solano Brenes comunica que en días recientes vio una noticia sobre el crecimiento posible que se puede dar en la ocurrencia de crímenes cibernéticos. Hay mucha presión para aprobar el proyecto de ley para el cambio se prueba hacia la entidad.

En ese sentido, desea saber cómo están preparados para esto si se aprueba, quisiera que traigan un informe al respecto, porque es un proyecto importante.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega responde que ese tema lo han visto más a nivel sectorial con la Cámara de Bancos. El último texto sustitutivo no da la condición de carga de prueba.

La industria logró que los diputados supieran que eso puede generar un auto fraude, en Chile se dieron algunos casos y eso provocó un gran nivel de auto fraude. También se les hizo ver que, por ejemplo, podrían cometerse algunos errores de inclusión financiera como cerrar las cuentas de personas adultas mayores, que son las que tienen más incidencia, eso pasó en Chile también, o bien, darles tarjetas con montos máximos de uso de \$100 por día.

Estas son situaciones que pueden darse con ese proyecto de ley, pero hoy el proyecto ya es más potable para la industria, hay una diputada del PUSC que se ha opuesto al último texto. Sin embargo, considera que ese riesgo se ha venido manejando de forma tal que ese riesgo de carga de la prueba ya está solventado, no existe.

No obstante, lo que sí sucede es que la citada diputada está impugnando que en algunos casos el Banco sí reconozca el pago, y están en esa negociación; pero el proyecto de cómo nació a como está actualmente, lleva una negociación bastante avanzada.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja acota que es un texto totalmente diferente.

ARTÍCULO 8

7.1.- Presentación del auditor general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Sr. Gustavo Flores Oviedo.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja da la bienvenida al nuevo auditor interno del Banco.

El auditor interno Sr. Flores Oviedo saluda a todas las personas presentes, a partir del 16 de junio asumió el cargo de auditor interno del Banco. En reuniones con los directores les ha expresado que desde ese momento está a disposición de cualquier necesidad o situación que tengan, las puertas de la Auditoría Interna están totalmente abiertas.

Menciona que en los próximos días será muy importante para su persona el espacio en la agenda, a efectos de que vean un poco qué es lo que se ha encontrado y qué ha visualizado en cuanto a las necesidades de cambios desde la perspectiva de orden, metodología y enfoque.

Ya ha logrado obtener algunos insumos en reuniones del Comité Ejecutivo, con algunos otros actores, incluso a nivel de las subsidiarias. Con todo el respeto e independencia que corresponde, comunica que se ha venido organizando una unión a nivel de las auditorías del Conglomerado, con el fin de promover mejores prácticas.

En ese sentido, se estableció una posible reunión con los auditores de las subsidiarias, con el objetivo de ver cómo pueden construir desde todas las auditorías y llevar un planteamiento particular; eso ha sido bien visto por los compañeros y es un tema que ya venía avanzado.

Finaliza, reiterando su compromiso con la organización y agradece la confianza depositada.

*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**, 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 CONFIDENCIAL

*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**, 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

8.3.1.- El Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar:

- La renuncia presentada por el Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez, miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas.
- Recomendar a la Junta Directiva Nacional que le informe al Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez la aceptación de su renuncia como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas. (Ref.: Acuerdo CCNR-13-ACD-99-2025-Art-6)

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano mociona para “1. aceptar la renuncia presentada por el Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas.

2. Solicitar a la Secretaría General que informe al Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez la aceptación de su renuncia como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas. Lo anterior de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC y el acuerdo CCNR-10-ACD-65-2025-Art-7”. Comuníquese a la Secretaría General, Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aceptar la renuncia presentada por el Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas.

2. Solicitar a la Secretaría General que informe al Sr. Minor Oldemar Vargas Gutiérrez la aceptación de su renuncia como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puntarenas.

Lo anterior de conformidad con el artículo 9 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del BPDC y el acuerdo CCNR-10-ACD-65-2025-Art-7". (569)
(Ref.: Acuerdo CCNR-13-ACD-99-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME

Comuníquese a la Secretaría General, Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna.

Al ser las **dieciocho horas con dieciocho minutos** ingresan el jefe de la División de Planificación Estratégica Corporativa, Sr. Manuel Rivera Garita y la directora de Relaciones Corporativas Sra. Jessica Borbón Garita.

ARTÍCULO 11

*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 12

*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 13

*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 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 14

*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 15

8.5.1.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional, con corte al 31 de marzo del año 2025. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional dar por atendido el inciso 38 del acuerdo JDN-6022-848-2023-ART-7. (Ref.: Acuerdo CCA-11-Acd-94-2025-art-7)

El jefe de la División Corporativa de Control Interno Sr. Lizano Muñoz hace notar que este informe viene en respuesta del inciso 38 del acuerdo JDN-6022-848-2023-ART-7, referente a los informes periódicos.

El informe ya fue conocido por el Comité Corporativo de Auditoría y remitido a esta Junta Directiva con corte al 31 de marzo. Expondrá los resultados del estado de los planes de acción del modelo de madurez de control interno, donde tienen reportados, básicamente,

Los planes atendidos en este trimestre, en cuanto al ambiente de control, tienen que ver, el primero, con la gestión de ética institucional, presentado mediante el oficio GGC-185-2025 y se revisó con detalle en la Comisión de Pautas y Banca Social de la Junta Directiva, a través del informe de cumplimiento del Programa de Gestión de Ética Institucional.

Asimismo, se vio otro compromiso con la Universidad Corporativa, la cual ofrece, dentro de su oferta de opciones de capacitación autodirigida, un curso que brinda conocimientos sobre el Sistema de Control Interno.

En cuanto a sistemas de información, se evaluaron los compromisos sobre el alcance de sistemas de información, la calidad de la información, la calidad de la comunicación y control de sistemas de información.

Dentro de la propuesta de acuerdo está dar por recibido este informe que se remite con el GGC-527-2025, y con fundamento en lo establecido en el informe de acuerdos pendientes.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano expresa que los dos temas que ocasionan que no tengan una nota superior son el ambiente de control y los sistemas de información. Ahí las observaciones aportan oportunidades de mejora

Da lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por conocido el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 31 de marzo del año 2025, en atención de la periodicidad al primer trimestre 2025 del inciso 38 del acuerdo JDN-6022-848-2023-Art. 7.

Comuníquese al Comité Corporativo de Auditoría, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el Informe Ejecutivo de Seguimiento al Modelo de Madurez del Sistema de Control Interno Institucional con corte al 31 de marzo del año 2025, en atención de la periodicidad al primer trimestre 2025 del inciso 38 del acuerdo JDN-6022-848-2023-Art. 7”. (575)
(Ref.: Acuerdo CCA-11-Acd-94-2025-art-7)

ACUERDO FIRME

Comuníquese al Comité Corporativo de Auditoría, Gerencia General Corporativa y Auditoría Interna del Banco Popular.

Al ser las **veinte horas con diecisiete minutos**, finalizan su participación la directora a. i. de soporte al negocio, Sra. Chavarría Rugama Sra. Maribel y el jefe de Control Interno Sr. Luis Alonso Lizano Muñoz.

*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 16

Asuntos varios:

La gerente general Corporativa Sra. Carvajal Vega informa que, producto de la actividad que tuvieron hoy en Casa Presidencial, el presidente de la República le solicitó realizar la Cadena nacional el próximo domingo sobre los productos del Banco Popular, de tal manera que están en procesos de grabación para esos fines. Cuando cuente con el material se los hará llegar.

Por otra parte, viene el Congreso Solidarista donde tendrá una participación en el foro de lecciones aprendidas de Coopeservidores.

El director Sr. Espinoza Guido agradece a todos el apoyo en participar en ese congreso, el cual en particular será muy importante para el Banco por el espacio que se creó en la agenda para entender toda esa dinámica. Si la Institución no hubiera actuado como lo hizo, los beneficios no se hubieran logrado.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que el tema del negocio, la explicación al ver del Banco hacia el Solidarismo es que quizá no se paga tan alto, pero es seguro, dentro del sistema financiero se hace un equilibrio en caso de crisis.

La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega indica que no podrá participar el próximo lunes, dado que estará fuera de San José y también fueron solicitados por Naciones Unidas y organismos internacionales como la opción de vivienda social del país, con los diferentes programas que se tiene el Banco.

Comenta que asignará alguien para que participe, se trata de un evento grande e internacional, donde participarán muchos organismos del área.

Al ser las **VEINTE HORAS CON VEINTIÚN MINUTOS** finaliza la sesión.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General