

SESIÓN ORDINARIA 6222

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL DOSCIENTOS VEINTIDÓS** 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 VEINTICINCO DE JUNIO DEL AÑO DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes en la sala: 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 y el director Sr. Raúl Espinoza Guido.

Participantes de manera virtual: la directora Sra. Shirley González Mora, la directora Sra. Nidia Solano Brenes y el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas.

Además, participan: 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 asesor legal Sr. Manuel Rey González y el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

Ausente con permiso: la gerente general corporativa Sra. Gina Carvajal Vega.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja saluda a todos y procede a comprobar el quórum. Asimismo, da la bienvenida al auditor interno Sr. Gustavo 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 6219.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, reitera a la Junta Directiva Nacional que la Comisión Permanente de la Mujer, con fundamento en sus funciones y atribuciones legales y reglamentarias, se pone a disposición para acompañar y participar en la preparación, confección y realización del plan de trabajo para la implementación de la Política de Igualdad y Equidad de Género, la cual que se encuentra bajo la responsabilidad de la Dirección de Relaciones Corporativa. (Ref.: Acuerdo ATTBPDC-DN-Nº4-750-2025)

3.2.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, traslada a la Junta Directiva Nacional la conformidad del Comité de Vigilancia y del Directorio Nacional por la conformación paritaria de las Juntas de Crédito Local, periodo 2025-2027, según se constató en los acuerdos JDN-6195-Acd-262-2025-Art-5 y JDN-6193-Acd-237-2025-Art-7ª, y en estricto apego a lo estipulado en la normativa. (Ref.: Acuerdo ATTBPDC-DN-Nº7-750-2025)

4.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Directores.

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

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

8.- Asuntos Resolutivos:

8.1. Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

8.2. Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

8.3.- Comités de Apoyo.

Comité Corporativo de Tecnología de Información.

8.3.1.- El presidente del Comité Corporativo de Tecnología de Información comunica a la Junta Directiva Nacional las razones del atraso en la presentación del informe CIA-12, Análisis del Portafolio de Inversiones en TI (Informe de portafolio de proyectos). (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-11-ACD-108-2025-Art-10)

Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

8.3.2.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva, para aprobación, la modificación del Manual regulatorio de políticas y procedimientos Fatca y CRS para el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como de los procedimientos denominados Revisión de indicios Fatca y CRS por medios electrónicos a los clientes del Conglomerado Financiero Banco Popular y Recepción y revisión de la información anual para el reporte Fatca y CRS del Conglomerado Financiero Banco Popular. (Ref.: Acuerdo CTAJ-9-Acd-38-2025-Art-6)

8.3.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva, para aprobación, las modificaciones al Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos. (Ref.: Acuerdo CTAJ-9-Acd-39-2025-Art-7)

8.3.4.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para valoración, la propuesta de modificación del Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, la cual cuenta con validación de la Dirección Jurídica Corporativa. (Ref.: Acuerdo CTAJ-6-ACD-22-2025-Art-3)

Comité Corporativo de Auditoría.

8.3.5.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento y aprobación, el informe y presentación elaborados por la firma de auditoría externa Crowe Horwath CR S. A., sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (Fofide y Fonade) para el período que finaliza el 31 de diciembre de 2024. Además, recomienda a la Junta Directiva Nacional que, instruya a la Administración para que subsane en el menor tiempo posible las recomendaciones contenidas en el informe elaborado por la firma de auditoría externa Crowe Horwath CR S. A. (Ref.: Acuerdo CCA-12-ACD-103-2025-Art-6)

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.7.- 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 y su firmeza.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"Aprobar el orden del día para la sesión ordinaria 6222 celebrada el 25 de junio de 2025". (595)

Comuníquese a la Secretaría General.

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6219.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja propone aprobar el acta.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6219 celebrada el 18 de junio de 2025”. (587)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Secretaría General.

ARTÍCULO 3

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, reitera a la Junta Directiva Nacional que la Comisión Permanente de la Mujer, con fundamento en sus funciones y atribuciones legales y reglamentarias, se pone a disposición para acompañar y participar en la preparación, confección y realización del plan de trabajo para la implementación de la Política de Igualdad y Equidad de Género, la cual que se encuentra bajo la responsabilidad de la Dirección de Relaciones Corporativas. (Ref.: Acuerdo ATTBPDC-DN-N°4-750-2025)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la propuesta de acuerdo es darlo por conocido y trasladarlo a la Administración, para lo que corresponda.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido y trasladar a la Administración, para lo que corresponda, el acuerdo ATTBPDC-DN-N°4-750-2025, en el que la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, comunica a la Junta Directiva Nacional que la Comisión Permanente de la Mujer, con fundamento en sus funciones y atribuciones legales y reglamentarias, se pone a disposición para acompañar y participar en la preparación, confección y realización del plan de trabajo para la implementación de la Política de Igualdad y Equidad de Género, la cual que se encuentra bajo la responsabilidad de la Dirección de Relaciones Corporativa”. (588)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa, Auditoría Interna y Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

ARTÍCULO 4

3.2.- La Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, traslada a la Junta Directiva Nacional la conformidad del Comité de Vigilancia y del Directorio Nacional por la conformación paritaria de las Juntas de Crédito Local, periodo 2025-2027, según se constató en los acuerdos JDN-6195-Acd-262-2025-Art-5 y JDN-6193-Acd-237-2025-Art-7a y en estricto apego a lo estipulado en la normativa. (Ref.: Acuerdo ATTBPDC-DN-N°7-750-2025)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la propuesta de acuerdo es darlo por conocido.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo ATTBPDC-DN-N°7-750-2025, en el que la Sra. Vivian Rodríguez Araya, presidenta del Directorio Nacional de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, traslada a la Junta Directiva Nacional la conformidad del Comité de Vigilancia y del Directorio Nacional por la conformación paritaria de las Juntas de Crédito Local, periodo 2025-2027, según se constató en los acuerdos JDN-6195-Acd-262-2025-Art-5 y JDN-6193-Acd-237-2025-Art-7a y en estricto apego a lo estipulado en la normativa”. (589)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa, Auditoría Interna y Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras.

ARTÍCULO 5

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja justifica la ausencia de la gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega en esta sesión, debido a que se encuentra en una gira por la provincia de Guanacaste. Por ese motivo, en esta sesión están presentes el subgerente general de Operaciones Sr. Daniel Mora Mora y el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez.

ARTÍCULO 6

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja indica que se le ha concedido al auditor interno Sr. Flores Oviedo tres días de permiso sin goce de salario para que pueda atender compromisos que había adquirido antes de conocer la fecha en que empezaría a regir su nombramiento en esta institución.

Comenta que, cuando se trata de tres días o menos, él los otorga de oficio, pero en esta ocasión el mismo Sr. Flores Oviedo le solicitó que lo informara a este órgano colegiado en pleno.

El secretario general Sr. León Blanco informa que se trata de los días 17, 18 y 21 de julio.

ARTÍCULO 7

4.- Asuntos de Presidencia.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja expresa que, como en esta Junta Directiva Nacional se trabaja *extra petita* más bien, desea comunicar que en la semana del 14 al 18 de julio no habrá sesiones de esta Junta Directiva ni de Comités, porque es un mes de cinco semanas y esa semana se aprovechará para que los directores puedan disfrutar de vacaciones.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano indica que no hay asuntos de directores, seguimiento al Plan Estratégico Conglomerado y Planes de Acción, informes y seguimiento de dependencias de Junta Directiva, asuntos resolutive del Directorio de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadoras, ni de Secretaría de la Junta Directiva Nacional.

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 **estratégicos, 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 9

*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 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

8.3.3.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos eleva, para aprobación, las modificaciones al Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos. (Ref.: CTAJ-9-ACD-39-2025-Art-7)

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo indica que esto forma parte del sistema de gestión y de procesos, el Sistema de Gestión y Aseguramiento de la Calidad, para hacer la revisión de todos los Reglamentos y normativa que el Banco tiene en la Intranet, dentro de los cuales estaba el Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

Explica que la Comisión se dio a la tarea de revisar el actual Reglamento que la rige actualmente y la idea fue ajustarla a la realidad y a lo que se pretende con la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, por tanto, se dieron algunos cambios de forma y algunos otros respecto a las funciones.

Señala que lo primero que revisaron fueron las funciones y modificar un poco de lo que se entendía de ellas, porque originalmente se tenía *proponer a la Junta Directiva Nacional para su aprobación la reglamentación necesaria*, sin embargo, en esta oportunidad están reforzando la condición de órgano asesor, por tanto, siguiendo el principio de rogación, siempre gestionarán a solicitud de otra área, sea de la Junta Directiva Nacional o bien, de otra área de la Administración que requiera remitir un documento al Órgano de Dirección, por tanto, servir como de un vínculo de legalidad.

Por tanto, se cambia “proponer” por “elevant” a la Junta Directiva Nacional para su aprobación, la reglamentación necesaria para la efectiva gestión del Banco, así como la normativa de alcance conglomeral.

Asimismo, se hizo otra modificación, actualmente dice: *Velar por que la normativa interna del Banco Popular se ajuste a la legislación y reglamentación aplicable. Ahora dirá: Velar por que la normativa interna del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, sometida a su análisis, se ajuste a la legislación y reglamentación aplicable.*

La función de la Comisión siempre será para gestión de la parte interesada.

Indica que en el inciso c) hubo otra modificación de forma en cuanto a reforzar la condición de órgano de apoyo legal, actualmente dice: *Revisar, previa aprobación de la Junta Directiva todas las propuestas de reglamentación interna que esta someta para su análisis con la finalidad de formular observaciones y recomendar modificaciones que estime pertinentes.*

Con la modificación dirá lo siguiente: *Revisar de previo a la aprobación de la Junta Directiva, todas las propuestas de modificación normativa que se sometan para su análisis, con la finalidad de formular observaciones y recomendar lo que estima pertinente.*

En el inciso d) *Recomendar a la Junta Directiva Nacional las acciones jurídicas que estime necesarias como resultado del análisis de cualquier asunto del que, con motivo del ejercicio de sus funciones, haya tenido conocimiento y que pueda tener implicaciones de índole jurídica para el Conglomerado.*

Por último, el inciso h) que decía: *Revisar anualmente la vigencia de la normativa del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, fue eliminado, dado que esa es una función de la División de Gestión de Procesos a través del Sistema de Gestión de Aseguramiento de la Calidad, es la que se encarga precisamente de revisar la vigencia de las normas por parte de las oficinas encargadas de cada una de esas normativas.

Añade que la Comisión realiza análisis que de temas que son puntualmente sometidos para conocimiento, pero no hace revisión de toda la normativa del Banco, por lo que sería duplicidad de funciones, puesto que la Administración cuenta con una dependencia que se encarga de hacer esas funciones.

Menciona que se mantienen las funciones de presentar el informe anual ante la Junta Directiva, así como el plan de trabajo, a más tardar, en diciembre de cada año. Eso se tiene claro, pero quiere determinar claramente las funciones propias de la Comisión Técnica como brazo jurídico y para revisar asuntos que sean sometidos para su consideración.

En el artículo 5, que consiste en la integración de la Comisión, se hicieron modificaciones de forma, por ejemplo, en el inciso a) se cambió *asesor legal* por *asesor jurídico* de la Junta Directiva Nacional.

En el inciso b) se precisa al *director jurídico corporativo* y se aclara su condición corporativa. Igualmente, en el caso del *subdirector jurídico del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, se indica *subdirector jurídico corporativo*.

Adicionalmente, se especifican aspectos que ya se han presentado en el seno de este órgano colegiado y es la participación de la *División Corporativa de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, recayendo la suplencia en la jefatura de la dependencia de Área de Monitoreo y Seguimiento Normativo o la jefatura del Área de Análisis Normativo.*

Lo anterior para atender la nueva estructura que tendrá la División señalada y amplía que tendrán participación cuando se discutan y analicen temas de índole normativa y concernientes al Conglomerado, pero siempre estarán invitados y podrán asistir.

Igualmente, se invitará a cualquier persona con un interés directo en el tema, por ejemplo, Gobierno Corporativo y precisa que es un área que tendrán presente. Hace referencia también a quienes deban exponer como parte de la administración interesada, como dueños de los procesos o de los reglamentos que se sometan a análisis en la Comisión.

De igual manera, se incorpora que *el Asesor Jurídico de la Junta Directiva Nacional presidirá las sesiones de la Comisión, en caso de su ausencia lo hará el Director Jurídico Corporativo o el Subdirector Jurídico Corporativo.*

Pasa al artículo 6: *Responsabilidad de los miembros*, especifica el inciso d) donde se indica: *Velar por que se conozcan todos los temas incluidos en el orden del día, el control de su cumplimiento en el plazo de los acuerdos adoptados en la Comisión*. Explica que se realiza una modificación de forma para que quede claro que no solo se trata de velar por el cumplimiento en los plazos de los acuerdos adoptados, sino los que están incluidos en el orden del día.

Resume que esas serían las modificaciones realizadas al *Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal* y precisa que el resto de los artículos, al ser un reglamento pequeño, se mantienen incólumes.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano observa que la lógica de la propuesta de modificación implica temas de redacción y dos temas "gruesos". Especifica que uno se relaciona con lo que se discute, se propone un alcance conglomeral y le parece que es lo más relevante de la reforma.

Observa otro aspecto importante y consulta si para temas normativos o reglamentarios internos del Banco, están incorporando a la jefatura y la Dirección de Cumplimiento Normativo. Además, consulta si para temas específicos, a diferencia del buen gobierno corporativo de otras instituciones, les dan derecho a voz y voto.

Desea entender la discusión que tuvo la Comisión para este planteamiento.

El director Sr. Espinoza Guido observa el artículo 3: *Funciones*, especifica los incisos b) y c). En el primero hay un aspecto que no le queda claro y es el siguiente: *Velar por que la normativa interna del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sometida a su análisis se ajuste a la legislación y reglamentación aplicable*.

Pide que se les explique qué significa *sometida a su análisis*, se pregunta si se trata de reglamentación enviada para que se analice en la Comisión y precisa que normativa interna hay cualquier cantidad. Reconoce no ver cómo mantenerlas *a priori*, revisadas y actualizadas.

Recuerda, de manera breve, que en cierta oportunidad enlistaron de este tema y eran 1800 normativas internas, aproximadamente.

Pasa al inciso c) donde se dice: *Revisar, de previo a la aprobación de Junta Directiva Nacional, todas las propuestas de modificación de normativa que se sometan para su análisis, con la finalidad de formular observaciones y recomendar lo que estime pertinente*.

Consulta si se incluiría los proyectos de ley, normativas que vengan de las diferentes superintendencias, además, se plantea si este artículo no entra en el campo de la Dirección Jurídica Corporativa y cree que esta les da servicio a todas las sociedades.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo responde a la consulta realizada por el vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano, aprecia que es un tema conglomeral, la participación de Cumplimiento Normativo es muy importante y se ve en todas las sesiones de la Comisión.

Amplía que lo anterior se relaciona con normativa interna y, según el artículo 24 de la Ley Orgánica, cuando tenga que ver con políticas y reglamentos, es una facultad propia de la Junta Directiva Nacional; igualmente, cuando se traten temas o reglamentos conglomerales, tendrá que aprobarlos ese Órgano Director.

Afirma que es un asunto propio de la naturaleza de esta Comisión y reporta que sí han visto la necesidad de tener a Cumplimiento Normativo dentro de su participación. De igual manera, cuando se traten este tipo de temas, que será la gran mayoría de veces, pues tendrán voz y voto.

En cuanto a las funciones, se justificó que la Comisión es reactiva, siempre trabajará en la gestión de las partes. Así, cuando se señala: *normativa que se sometan para su análisis...* es precisamente porque no puede ser una competencia de la Comisión revisar toda la normativa para descubrir si esta se ajusta o no a la legislación.

Confirma que siempre se tratará de políticas y reglamentos, que es lo que puede aprobar la Junta Directiva; aclara que todo tendrá un criterio, será sometido a análisis y consideración de la Comisión y por ello se señala *sometida a su análisis*.

Explica que por ello también se elimina el inciso h) *Revisar anualmente la vigencia de la normativa del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*.

Hace énfasis en que fue un aspecto que se revisó con la Dirección de Cumplimiento Normativo y recuerda que tienen una División de Gestión de Procesos que se encarga de revisar lo correspondiente. Esta analiza toda la información que está en Intranet, además, cada dos años les consulta a los dueños de los procesos y a los dueños de reglamentos si hay que modificar la normativa.

Aprecia que la modificación que analizan forma parte del trabajo que está haciéndose dentro de la gestión de procesos, así, se trata de delimitar y no generar una duplicidad de funciones.

Lo mismo sucede con el inciso c) y precisa que las propuestas de modificación normativa que se sometan a análisis estarán siempre dentro de la facultad que le da la ley a la Junta Directiva Nacional para aprobar lo necesario. Es decir, no habrá normativas externas, pero sí reglamentación interna.

Plantea, como ejemplo, un proyecto de ley con impacto conglomeral o, incluso, para una sola sociedad de este Conglomerado, afirma que se revisaría, pero aclara que si fuera un proyecto de ley no se le comunicaría a Cumplimiento Normativo porque aún no es una norma vigente, pero sí se analizaría con la Gerencia General Corporativa.

Amplía que esta última tiene un encargado de contestarle directamente a la Comisión de la Asamblea Legislativa que haya formulado el proyecto de ley y, por supuesto, se harían las observaciones sobre determinado proyecto. Esto, reitera, en el entendido de que aún no es normativa.

Explica que, si el tema se relaciona con tipos de cambio, se haría la recomendación para que lo analice, por ejemplo, el área financiera o la Tesorería. De ser un asunto con impacto en las normas de contratación administrativa, lo revisaría el área de Contratación.

Todo lo anterior, se haría a lo interno de la Administración y, por ello, lo recién señalado no tiene que ver con el inciso c), sino que estará relacionado con la norma interna que, por el artículo 24 de la Ley Orgánica, es sujeto de aprobación de la Junta Directiva Nacional.

El director Sr. Espinoza Guido consulta si no sería bueno aclararlo y señalar *todas las propuestas de modificación de normativa interna que se sometan para su análisis*.

El asesor legal Sr. Rey González afirma que sería la normativa interna, es decir, todo lo que se modifique a nivel interno debe pasar por esta Comisión porque ahí es donde también se tiene el aporte de la División de Cumplimiento Normativo.

Recuerda que no están riñendo con las funciones de la Dirección Jurídica Corporativa, en el Banco hay dueños de procesos y hace referencia a la disposición de la División de Gestión de la Calidad, relacionada con la revisión de las normas cada dos años. Reitera que, justamente, cada uno de los dueños de los procesos deben iniciarlo y es ahí cuando entran en contacto directo con la Dirección Jurídica Corporativa y hacen las revisiones pertinentes.

Observa que la Comisión es otra instancia donde llegará el resultado, valoración o solicitud de que se revise si hay que hacerles alguna modificación a las normativas. Reconoce que esto ha funcionado bien hasta el momento en el Banco y desean continuar en esta línea.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo afirma que podría hacerse la modificación señalada por el director Sr. Espinoza Guido, pero el tema es que en el inciso c) se señala: *Revisar, de previo a la aprobación de Junta Directiva Nacional, todas las propuestas de modificación de normativa que se sometan para su análisis, con la finalidad de formular observaciones y recomendar lo que estime pertinente*.

Se entiende que lo aprobado por la Junta es precisamente eso; aunque, reitera que podría señalarse *normativa interna* y esto no desvirtuaría el resto del inciso.

El director Sr. Espinoza Guido plantea la posibilidad de que los limite y, de pronto, si lo llegaran a necesitar, pues sería mejor no incorporarlo y dejarlo así.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja prefiere que no se incorpore porque si ya normativamente cualquier reforma o reglamento establecido es en sí un parámetro limitado, si se especifica demasiado quienes no entienden la norma como un tema completo, no aislado, podrían interpretarlo literalmente y es donde podría darse el daño.

Argumenta que las normas no son aisladas, dependen de la categoría de la normativa que se tenga, deben verse en ese entorno, cita el derecho constitucional, el derecho legal, penal o comercial y confirma que debe analizarse en completo.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano aclara que la modificación que están conociendo es solamente para acoplar el nuevo nombre del área, en el fondo del Reglamento estaba que esa área tiene que ver con Cumplimiento Normativo, cuando participa en la Comisión y especifica que en el Reglamento está con derecho a voz y voto. Afirma que no les están proponiendo esto.

Adicionalmente, se pregunta si esto es correcto, si no es necesario, lo pone en la mesa y precisa que, al invitar a la jefatura de Cumplimiento Normativo a las sesiones de discusión, pues esta tomará parte en dicha discusión. Las otras áreas son asesoras, participan, exponen, pero quien toma la decisión son los miembros. Aprecia que, por ahora, no perciben una divergencia, pero podría existir tal.

Pregunta también cuál es la razón por la que las otras áreas de buen gobierno participan solo con voz, pero el área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio sí tiene derecho de voz y voto cuando participa en la Comisión.

El director jurídico corporativo Sr. Azofeifa Castillo responde que el Sr. Juan Luis León podría orientarlos en cuanto al contexto histórico, pues es quien conoce al respecto, pues cuando él ingresó al puesto de director jurídico ya existía el área.

Conoce que el área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio aborda temas de las normas del Conglomerado y de los asuntos que deben ir a aprobación porque después deben revisarlo y monitorear todo para asegurar que las áreas estén cumpliendo las normas.

Entonces, tienen una función específica con la normativa interna porque es el órgano de control que verifica que esa normativa se aplica y consideran positivo que ellos tengan esa participación dentro de la Comisión.

En cuanto al voto, no es normal que quienes no sean miembros de los órganos puedan votar, pues son solo invitados.

No plantearon la modificación porque hasta el momento no han tenido problemas al respecto.

Sobre la integración de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos en el artículo 5 del Reglamento, se indica que puede participar un asesor de Junta Directiva Nacional quien no es abogado. Actualmente hay otro asesor adicional y no es abogado. Es la única comisión de este tipo porque el Banco Nacional cuenta con la Dirección Jurídica de un lado y el asesor de la Junta Directiva por otro lado.

Considera que contar con esta Comisión dentro del Banco Popular es positivo porque les permite coordinar diferentes temas y lo han logrado así hasta el momento. No han tenido dificultades y además funciona para profundizar en algunos temas que ya fueron revisados y analizados por la Dirección Jurídica Corporativa.

Aclara que no comprende las razones por las cuales participa un asesor de la Junta Directiva Nacional ni por qué esa persona vota en esa Comisión. Considera que no es una decisión jurídica.

El secretario general Sr. León Blanco comenta que la oportunidad de conveniencia que la Junta Directiva consideró para incorporar a estas dos personas obedece a dos razones diferentes. Una es que para hacer impar las decisiones en donde haya un representante cercano al volumen de trabajo de las comisiones de la Junta Directiva, este es el caso del asesor no legal.

En lo concerniente al representante del área Cumplimiento Normativo y Regulatorio consideraron que posee gran cercanía con la normativa 4-16, específicamente lo relacionado con la toma de decisiones.

En este caso la Junta Directiva Nacional consideró necesario que una persona vinculada al tema normativo tuviera la posibilidad de revisar los temas nuevos y los cambios que se aplican.

Coincide en que el área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio trabaja en algunos momentos como una línea de defensa y, por tanto, eventualmente, podría en alguna decisión asumir un rol no acorde con la naturaleza de la Comisión.

Pueden solicitar que ese representante tenga una participación de voz para que, basado en la actualización normativa con la cual cuenta, pueda aportar a la Comisión para que la Junta Directiva obtenga todos los insumos necesarios y además limitar el voto de esa persona.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja recalca que el Banco Popular es diferente y cree que contar con una Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos es muy provechoso porque si hay diferentes abogados y estos no se reúnen para discutir los temas, esta situación perjudica a los directores de la Junta Directiva Nacional, pues la Administración sube un criterio jurídico y si el asesor legal de la Junta Directiva no ha discutido ese criterio con la Administración, puede provocar una discusión técnico-jurídica en las sesiones de la Junta Directiva.

Con esta Comisión los temas llegan analizados a la Junta Directiva Nacional y beneficia el trabajo. Es una forma de contrarrestar los criterios y si no se aplica de ese modo, cada uno presentará y defenderá su propio criterio.

Es necesario un foro donde puedan discutir los temas sin que los directores de la Junta Directiva Nacional estén presentes y evitar decidir sobre materias de las cuales los directores no son especialistas.

Acoge la recomendación del Sr. Juan Luis León porque con el voto del área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio podría existir un conflicto de interés.

Le parece muy atinado que los compañeros hayan presentado esas observaciones que permitieron esta discusión y cree que deben fortalecer la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos para que lleguen mejores dictámenes a esta Junta Directiva y procurar que la decisión final de esta Junta Directiva sea más conveniente.

Se acoge la recomendación de que el representante del área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio solo tenga voz, pero no voto dentro de la Comisión.

El asesor legal Sr. Rey González indica no estar de acuerdo con quitar la posibilidad de voto, pues considera que tiene una lógica la participación de ese representante. Actualmente han recibido una realimentación muy valiosa de esa área porque están en contacto permanente con todos los dueños de procesos y han pasado diferentes filtros antes de que llegue el tema a la Comisión.

Los demás miembros de la Comisión no tienen la posibilidad de obtener todos los aspectos técnicos como la tiene esa área. Se reserva esa solicitud de eliminar el voto, aparte de eso existe una estructura de la Comisión que prevé lo necesario para conformar el quórum.

Considera contradictorio tener un quórum con una persona quien no cuente con la posibilidad de voto dentro de dicho Órgano.

La directora Sra. González Cordero cuántos pregunta cuántos conforman dicha Comisión, si tiene un número par o impar de miembros.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja responde que es par.

La directora Sra. González Cordero expresa que es necesario que esa persona cuente con la posibilidad de voto.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja destaca que esa sí es una debilidad porque siempre remitirían a la Junta Directiva in criterio no mayoritario.

El asesor legal Sr. Rey González recalca que está conformado por cuatro miembros y cuando se ven temas de reformas normativas sí es necesario el aporte a nivel de quórum del representante del área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano entiende el planteamiento del Sr. Manuel Rey como asesor de la Junta Directiva Nacional, pero están tratando de manera diferente a otras áreas. Por ejemplo, cuando piden al área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio discutir la modificación del Reglamento de Crédito o la modificación de la normativa vinculada a un procedimiento. De este modo, al área que le corresponde cumplir la propuesta de modificación está votando al respecto y podría existir un eventual conflicto de interés. Ese representante al igual que las otras áreas del Banco exponen y justifican los argumentos de una propuesta de modificación y los abogados deberán realizar el consenso.

Hasta el momento no han tenido inconvenientes, pero pueden pensar en escenarios donde eviten la generación de un conflicto en la labor que le toca hacer cumplir.

La directora Sra. González Cordero aclara que el área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio no está para hacer cumplir una norma, esa no es la función.

La función de dicha área es asesorar, acompañar, supervisar y monitorear, pero no hacer cumplir la norma. Esa es la diferencia.

Comenta que ella tenía una buena asesora de cumplimiento normativo, quien provenía del Banco Central de Costa Rica y solo tenía la función de asesoría y monitoreo.

La directora Sra. Palomo Leitón agrega que la persona quien participa de esa área es abogado, por tanto, aportará a la Comisión.

El presidente Sr. Sánchez Sibaja menciona que la primera propuesta de acuerdo es que ese representante tenga la posibilidad de asumir su rol con voz y con voto.

Los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por mayoría:

“1. Aprobar las modificaciones al Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, en los siguientes términos:

Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Artículo 1º—Fundamento. Este Reglamento se emite de conformidad con el artículo 24 inciso b) y c) y 25 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, el acuerdo CONASSIF 4-16 y el Código de Buen Gobierno Corporativo del Conglomerado Financiero del Banco Popular.

Artículo 2º—Objeto. La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos tiene por objeto:

Servir como órgano de apoyo, consulta, opinión, evaluación en asuntos jurídicos, particularmente en la definición de los reglamentos, sus reformas, así como cualquier otro asunto que sea de índole jurídico y que la Junta Directiva Nacional someta para su análisis, dentro del marco de sus competencias.

Artículo 3º—Funciones. La Comisión tiene las siguientes funciones:

- a) Elevar a la Junta Directiva Nacional, para su aprobación, la reglamentación necesaria para la efectiva gestión del Banco, así como la normativa de alcance conglomeral.
- b) Velar por que la normativa interna del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal sometida a su análisis se ajuste a la legislación y reglamentación aplicable.
- c) Revisar, de previo a la aprobación de Junta Directiva Nacional, todas las propuestas de modificación de normativa que se sometan para su análisis, con la finalidad de formular observaciones y recomendar lo que estime pertinente.
- d) Recomendar a la Junta Directiva Nacional las acciones jurídicas que estime necesarias como resultado del análisis de cualquier asunto del que, con motivo del ejercicio de sus funciones, haya tenido conocimiento y que pueda tener implicaciones de índole jurídica para el Conglomerado.
- e) Desempeñar otras funciones que la Junta Directiva Nacional le asigne relacionadas con la materia legal.
- f) Presentar a la Junta Directiva Nacional, en enero de cada año, un informe anual de labores que contemple como mínimo: a los integrantes de la Comisión, el número de sesiones y acuerdos tomados, cumplidos, en proceso y pendientes.
- g) Presentar a la Junta Directiva Nacional, a más tardar en el mes de diciembre del año anterior a su vigencia, un Plan de Trabajo Anual de la Comisión que contemple como mínimo: el periodo de ejecución, el propósito y sus objetivos.

Artículo 4º—Dependencia: La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos depende de la Junta Directiva Nacional y se apoya en el personal técnico que estime necesario.

Artículo 5º—Integración de la comisión: La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos estará integrada por los siguientes miembros:

- a) El asesor jurídico de la Junta Directiva Nacional o la persona de su área que este designe.
- b) El director jurídico corporativo o el subdirector Jurídico corporativo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
- c) Un asesor de la Junta Directiva Nacional.

Cuando la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos se reúna para conocer, discutir y analizar temas de índole normativa concernientes al Conglomerado, se convocará a la jefatura de la División Corporativa de Cumplimiento Normativo y Regulatorio, recayendo la suplencia en la jefatura de la dependencia de Área de Monitoreo y Seguimiento Normativo o la jefatura del Área de Análisis Normativo. En estos casos, su participación será con voz y voto.

Podrán asistir, además, todas las personas que sean invitadas, las cuales tendrán voz, pero sin voto.

El Asesor Jurídico de la Junta Directiva Nacional presidirá las sesiones de la Comisión, en caso de su ausencia lo hará el Director Jurídico Corporativo o el Subdirector Jurídico Corporativo.

Artículo 6º—Responsabilidades de los miembros: Serán responsabilidades de los miembros de la Comisión de Asuntos Jurídicos:

- a) Asistir puntualmente a las sesiones.
- b) Justificar anticipadamente sus ausencias.
- c) Participar activamente en la resolución de los asuntos que le sean encomendados a la Comisión.
- d) Velar porque se conozcan todos los temas incluidos en el orden del día, el control de su cumplimiento en el plazo de los acuerdos adoptados en la Comisión.

Artículo 7.—Frecuencia de las sesiones: La Comisión sesionará ordinariamente al menos una vez al mes, y extraordinariamente cuando las circunstancias así lo requieran y haya convocatoria expresa del presidente.

Artículo 8.—Quórum y votaciones: El quórum se formará con la asistencia de la mayoría absoluta de los miembros de la Comisión.

En caso de empate en las votaciones, quien preside la Comisión ejercerá doble voto.

Los acuerdos deberán motivarse y quedar debidamente documentados, mientras que las sesiones deben hacerse constar en actas debidamente foliadas y en los libros autorizados.

Las actas las firmará solamente el presidente de la Comisión.

El presente Reglamento rige a partir de su publicación.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento de la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley No. 4351". (592)
(Ref.: acuerdo CTAJ-9-ACD-39-2025-Art-7)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Secretaría General, Gerencia General Corporativa, Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y Auditoría Interna del Banco Popular.

El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano vota en contra a la propuesta del acuerdo.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y tres minutos**, ingresa la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas.

ARTÍCULO 11

8.3.4.- La Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos traslada, para valoración, la propuesta de modificación del Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, la cual cuenta con validación de la Dirección Jurídica Corporativa. (Ref.: Acuerdo CTAJ-6-ACD-22-2025-Art-3)

La directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Goyez Rojas comenta que la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos analizó una propuesta de modificación al *Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal* como resultado de un análisis de la Auditoría Interna, la cual presentó un informe, el AF-0225-2024, y en ese momento iniciaron diferentes gestiones con algunas áreas como Tecnología de Información, Cajeros Automáticos y otras áreas que cuentan con personal quienes reciben una compensación económica.

Como resultado de ese análisis gestionaron una revisión con la Dirección Jurídica Corporativa de las propuestas de modificación de esas áreas a algunos de los artículos de ese Reglamento.

Destaca que ese Reglamento es de larga data y los nombres de las áreas y de los puestos han cambiado bastante. Inclusive aplicaron cambios para que el Reglamento sea más inclusivo. Por tanto, hubo mejoras de lenguaje inclusivo, también en la lista de los puestos que estaban muy tipificados y además no incluía otros puestos a los cuales también se pagan esas compensaciones y esa omisión provocaba un problema de control.

Se aplicaron ajustes en la redacción de algunos artículos para que fuera más claro el alcance en cuanto a la disponibilidad y también para definir cuáles posiciones están limitadas a esas funciones y cuáles no.

Sumado a lo anterior aclararon algunos incidentes e incorporaron el concepto de teletrabajo porque no existía cuando el Reglamento se creó.

Además, el artículo que se refiere a la base sobre la cual se calcula ese porcentaje se modificó para que en la redacción se indique que es hasta un 25%. De ese modo cuando deban aplicar algún ajuste por tipo de funciones o con una proporcionalidad en el pago, ya estuviera provisto en el Reglamento y no deban gestionar otro ajuste.

Tomando en cuenta que llevaron a cabo esa revisión exhaustiva, contemplaron las recomendaciones de la Auditoría Interna, participó la Dirección Jurídica Corporativa, incorporaron las recomendaciones de la Dirección Jurídica y se elevó a la Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos, en donde se conoció y autorizó su envío a la Junta Directiva, recomienda que se reciba y den por conocido este Reglamento, lo aprueben y procedan con la acciones requeridas para su publicación en *La Gaceta* y posteriormente, oficializarlo a nivel interno.

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

1. Aprobar las modificaciones al Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en los siguientes términos:

Indica que deben transcribir toda la propuesta del Reglamento. Continúa con la lectura.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley No. 4351.

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa, Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y Auditoría Interna del Banco Popular.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Aprobar las modificaciones al Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en los siguientes términos:

**Reglamento para el Reconocimiento de Compensación Económica por Disponibilidad
del Banco Popular y de Desarrollo Comunal**

ARTÍCULO 1

Este reglamento se dicta de conformidad con lo establecido en el inciso “b)” del artículo 24 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, con el fin de regular el reconocimiento de la compensación económica por disponibilidad a las personas trabajadoras de la Institución.

ARTÍCULO 2

Se entiende por disponibilidad, el estado de alerta en que se encuentra una persona servidora técnicamente calificado en horas y días fuera de la jornada ordinaria de trabajo, para concurrir a prestar servicios en labores de mantenimiento correctivo y operación de equipo, atención de sistemas y operaciones y otros servicios asociados a productos y servicios esenciales definidos por la organización. Los servicios brindados tendrán la característica de situaciones especiales, de emergencia, de atención de crisis o situaciones fuera de la normalidad que ameriten su atención inmediata. Este pago se compensará solamente a las personas trabajadoras contratadas a tiempo completo y que cuenten con un contrato firmado vigente de Disponibilidad.

ARTÍCULO 3

Se reconocerá el pago por concepto de disponibilidad las personas trabajadoras del Banco vinculados con las áreas operativas y de servicio cuya actividad sea esencial para la Institución, seguridad de información y datos, operación de sistemas y productos esenciales y actividades que de no ejecutarse afecten directamente el servicio al cliente o la imagen y reputación institucional.

Cuando en casos de interés institucional se requiera hacer uso de las estipulaciones contenidas en este Reglamento, podrá la dependencia interesada emitir criterio razonado sobre la necesidad de contar con la disponibilidad, el cual debe de tener contenido presupuestario y el visto bueno de la Dirección adscrita.

ARTÍCULO 4

Por pago de reconocimiento de compensación económica por disponibilidad se reconocerá a la persona trabajadora hasta un 25% sobre el salario para dicho puesto en la relación de puestos siendo una base única tanto para la persona trabajadora con salario base o salario único, para el puesto que ocupa en igual clase y puesto.

ARTÍCULO 5

Se procederá con el pago de tiempo extraordinario a la persona trabajadora que se encuentra en estado de disponibilidad:

a. En casos de emergencia: Por el tiempo efectivo que la persona trabajadora emplee para atender alguna labor propia del contrato de disponibilidad.

b. Cuando se trate de labores previamente planificadas y autorizadas por la Jefatura.

El pago de tiempo extraordinario deberá ajustarse a lo indicado en Manual de Políticas Institucionales, tiempo Extraordinario, en la Guía Gestión de Servicios al Personal, sobre el pago de tiempo extraordinario, de la Convención Colectiva.

En cualquier momento, la División de Remuneración y Soporte podrá solicitar a las jefaturas que hayan autorizado el pago de tiempo extraordinario, los documentos, bitácoras y cualquier otro elemento justificante de dicha autorización, complementariamente a la documentación que está establecida para la autorización y tramitación del tiempo extraordinario.

La División de Remuneración y Soporte podrá solicitar se valore iniciar un proceso de investigación administrativa según sea el caso, si se determina que la jefatura no ha realizado el análisis adecuado, establecido el control o incumpla con la rendición del informe mencionado en el párrafo anterior, esto sin perjuicio de la eventual responsabilidad civil en que incurra, en caso de determinarse la improcedencia del pago de tiempo extraordinario.

ARTÍCULO 6

El pago de disponibilidad responderá a las necesidades definidas, por lo que el período será determinado y justificado por la dependencia solicitante con la autorización de la Dirección o Subgerencia a la que pertenece. La autorización de asignación de disponibilidad responde a una justificación detallada expuesta en el artículo 7 de este Reglamento. El contrato de disponibilidad se establecerá de acuerdo con las necesidades propias de la dependencia solicitante o las prioridades establecidas por el Banco, renovable de forma anual conforme a los requerimientos institucionales. Podrá ser eliminado en cualquier momento en que se determine que ha dejado de existir la necesidad que le dio origen.

ARTÍCULO 7

Con respecto al proceso de justificación y autorización para la asignación de un contrato de disponibilidad, es la jefatura de la persona trabajadora quién presente una justificación detallada que al menos indique la naturaleza del puesto, lo esencial del servicio o sistema, el impacto de no dar la atención en el plazo requerido, las implicaciones y/o consecuencias que podrían derivar de la ausencia de esta atención. Además, deberá considerarse que se trata de un servicio o atención que solo puede ser atendido por la persona trabajadora que desempeñe el puesto al que

se le ha autorizado la disponibilidad. Esta justificación deberá contar con el visto bueno de la jefatura y de la Dirección correspondiente. La División Remuneración y Soporte recibirá para tramitar la solicitud, con los documentos y firmas que se definan por procedimiento.

ARTÍCULO 8

Para el pago de la disponibilidad, la persona trabajadora deberá firmar un contrato denominado “Compensación Económica por Disponibilidad”, en el cual se estipulará las responsabilidades, condiciones y sanciones correspondientes que regulan el reconocimiento de este incentivo.

Tanto el pago como la validez de este contrato quedan sujetos a la existencia del contenido presupuestario correspondiente, el cual se comprobará previamente. Así como podrá ser eliminado en cualquier momento en que se determine que ha dejado de existir la necesidad que le dio origen al contrato.

ARTÍCULO 9

El pago del servicio de disponibilidad lo recibirá la persona trabajadora que esté ejerciendo el puesto al que, de acuerdo con lo que indica este Reglamento, se le aplique, ya sea al titular o a quien lo sustituya.

La persona trabajadora, al aceptar un puesto para el cual se requiere disponibilidad, estará sujeto a todas las disposiciones de este Reglamento y del contrato, previa aprobación de la instancia correspondiente.

ARTÍCULO 10

Además de lo estipulado en el artículo 2 del presente Reglamento el cual indica:

Se entiende por disponibilidad, el estado de alerta en que se encuentra una persona servidora técnicamente calificado en horas y días fuera de la jornada ordinaria de trabajo, para concurrir a prestar servicios en labores de mantenimiento correctivo y operación de equipo, atención de sistemas y operaciones y otros servicios asociados a productos y servicios esenciales definidos por la organización. Los servicios brindados tendrán la característica de situaciones especiales, de emergencia, de atención de crisis o situaciones fuera de la normalidad que ameriten su atención inmediata. Este pago se compensará solamente a las personas trabajadoras contratadas a tiempo completo y que cuenten con un contrato firmado vigente de Disponibilidad.

Se le establece al personal con disponibilidad que las llamadas por eventos deben de atenderse de forma inmediata y una vez que ha sido registrada en el dispositivo de comunicación (número de teléfono o las herramientas colaborativas autorizadas por el Banco Popular) que ha indicado para que sea localizable, por lo que deberá de la misma forma devolver la llamada en un plazo no mayor a 5 minutos al personal encargado de la Dirección de Tecnología de Información, o en su efecto al grupo de trabajo definido y previamente comunicado. Además de lo estipulado en el artículo 2 del presente Reglamento, se entiende por disponibilidad, el estado de alerta en que se encuentra una persona trabajadora técnicamente calificada en horas y días fuera de la jornada ordinaria de trabajo, para concurrir a prestar servicios en labores de mantenimiento correctivo y operación de equipo, atención de sistemas y operaciones y otros servicios asociados a productos y servicios esenciales definidos por la organización. Los servicios brindados tendrán la característica de situaciones especiales, de emergencia, de atención de crisis o situaciones fuera de la normalidad que ameriten su atención inmediata. Este pago se compensará solamente a las personas trabajadoras contratadas a tiempo completo y que cuenten con un contrato firmado vigente de Disponibilidad.

En los casos del personal de la Dirección Tecnología de Información, deberá atender y en caso de ser necesario, deberá desplazarse a los sitios que le sean indicados para el levantamiento de los sistemas o aplicaciones que correspondan, con el objetivo de atender los incidentes o situaciones presentadas a la brevedad posible.

De la misma forma según lo definido en el Plan de Recuperación de TI, deberá atender los incidentes que afectan la continuidad de TI, participar en la logística y en los protocolos de recuperación de la plataforma o sistemas críticos, de forma tal que permita la recuperación en caso de ocurrir una situación de contingencia que ocasione una indisponibilidad de los servicios de cara al cliente. Estar atento al llamado para su participación en cualquiera de las actividades indicadas y definidas en los Planes de Continuidad de las operaciones de TI.

ARTÍCULO 11

La persona trabajadora cubierta por este régimen está obligada a:

a- Desempeñar las labores para el Banco cuando sea requerido por sus superiores, con preferencia sobre cualquier otro asunto.

b- *Presentarse al lugar de trabajo o estando en modalidad de teletrabajo (en la atención de aquellos incidentes o situaciones que se puedan atender bajo esta modalidad) en las mismas condiciones físicas y mentales que se le exige para el cumplimiento de sus funciones habituales.*

c- Mantenerse disponible en condiciones idóneas para desempeñar sus funciones en el momento en que se le solicite, aún en día u hora no hábiles.

d- Acudir al llamado que se le haga en las condiciones y circunstancias indicadas en este Reglamento a la brevedad, según lo previsto en el contrato, para lo cual se tomará en cuenta las particularidades del lugar de residencia, transporte y demás conforme a las funciones de su cargo.

e- Reportar los movimientos y circunstancias que incidan en el lugar y hora en que debe llamársele a prestar funciones o que afecten la capacidad de acudir con la presteza necesaria o en el desempeño de su trabajo en forma eficiente.

f- Deberá siempre contar con un medio de localización seguro y rápido, claramente reportado al Banco a través de su jefe inmediato.

g- Requerir autorización de la Administración para la realización de viajes fuera de su círculo de movimientos habituales, mientras se encuentre vigente el contrato. Lo anterior de conformidad con el artículo 17 de este Reglamento.

h- Firmar el contrato aceptando su inclusión en la nómina, el cumplimiento de y la sujeción a todas las disposiciones del presente Reglamento, a las disposiciones complementarias dictadas por el Banco sobre la materia y a sus deberes laborales.

i- Presentar un informe mensual a la División de Remuneración y Soporte con el visto bueno de la Jefatura inmediata, en los cinco primeros días hábiles de cada mes, sobre la labor efectuada durante el mes anterior. Para lo cual la División Remuneración y Soporte brindará el machote que se debe de utilizar y el sitio donde se debe de subir el informe correspondiente.

Pueden obtener el formulario del informe mensual de disponibilidad, en el sitio establecido por la División de Remuneración y Soporte o la dependencia designada para esos efectos.

ARTÍCULO 12

Se establece TREINTA MINUTOS como tiempo máximo para que la persona trabajadora responda al llamado cuando se le requiera, independientemente del medio de comunicación con que cuente la persona trabajadora. Pasado ese tiempo sin que la persona trabajadora haya respondido, se considerará para todo efecto legal como incumplimiento del contrato, conforme lo estipulado en el artículo 19 de este Reglamento.

Para el personal de la Dirección de Tecnología de la Información, aplica lo establecido en el artículo 10, se considerará para todo efecto legal como incumplimiento del contrato, conforme lo estipulado en el artículo 19 de este Reglamento.

ARTÍCULO 13

En caso de enfermedad u otra causa de fuerza mayor debidamente comprobada que le impida a la persona trabajadora prestar el servicio de disponibilidad a que hace referencia este Reglamento o que lo obligue a interrumpirlo, siempre y cuando ocurran durante el periodo en que le correspondiera prestar dicho servicio, la persona trabajadora estará en la obligación de notificar de inmediato y en forma directa tal contingencia a su jefatura respectiva o a quien por turno corresponda, por cualquier medio idóneo a su alcance, con el objeto de que se pueda hacer los arreglos necesarios para que el servicio de disponibilidad requerido no se vea interrumpido.

ARTÍCULO 14

El personal sujeto a este régimen no podrá desempeñar labores ajenas a las realizadas en el Banco cuando aquellas impliquen subordinación, sujeción a horario u otras circunstancias que les obligue a acatar órdenes superiores o a permanecer jornadas de tiempos fijos en el desempeño de las funciones realizadas fuera del Banco.

ARTÍCULO 15

Previo debido proceso, se dará audiencia a la persona trabajadora para que justifique o razone cuando incumpla cualquiera de las obligaciones establecidas en este Reglamento, o cuando sin justa causa, no se presente con la prontitud debida ante el llamado del Banco. De no comprobarse una justificación razonable al incumplimiento se eliminará el contrato de disponibilidad.

Asimismo, se eliminará el pago por concepto de disponibilidad cuando la Dirección correspondiente no cuenta con el presupuesto o en cualquier momento en que se determine que ha dejado de existir la necesidad que le dio origen al contrato, de conformidad con lo establecido en el artículo 8 del presente Reglamento.

ARTÍCULO 16

Además de lo establecido en el artículo anterior, se dejará de pagar la compensación por disponibilidad cuando desaparezcan las condiciones objetivas que motivaron su pago, cuando se opere un traslado a otro puesto que no conlleve este reconocimiento o por cualquier otro motivo justificado, circunstancia que debe ser informada en forma inmediata por la jefatura respectiva a la Dirección Corporativa de Capital Humano.

Consecuentemente, no se podrá alegar derechos adquiridos cuando concurren las circunstancias apuntadas en el párrafo anterior; sin embargo, la exclusión de un puesto o cargo del pago de compensación por disponibilidad deberá ser debidamente motivado por la Dirección que realizó la solicitud y constar por escrito.

ARTÍCULO 17

La persona trabajadora que se encuentre en el disfrute de sus vacaciones, permiso con goce de salario, incapacidad por enfermedad, licencia por maternidad, suspensión con o sin goce de salario a consecuencia de una investigación administrativa (Órgano del Proceso) seguida en su contra, disfrute de becas a tiempo completo, o que por cualquier otra circunstancia no está en condiciones de prestar el servicio, no tendrá derecho a recibir la correspondiente retribución económica, correspondiendo a la jefatura respectiva notificar en 2 días hábiles máximo a la División de Remuneración y Soporte, para efectos de suspender el pago durante el tiempo respectivo.

ARTÍCULO 18

Es responsabilidad de cada jefatura establecer los controles correspondientes para verificar que el personal que recibe el pago por disponibilidad efectivamente realizó las labores efectuadas que se le asignó en cumplimiento de las obligaciones del contrato, so pena de ser sancionada previo debido proceso.

ARTÍCULO 19

De comprobarse que el personal al que se le paga disponibilidad no se apersona a su lugar de trabajo o realice sus funciones bajo la modalidad de teletrabajo en su jornada ordinaria laboral (tiempo completo), deberá la jefatura informar a la Dirección Corporativa de Capital Humano para lo que corresponda. Asimismo, no podrá autorizarse por la jefatura que la persona trabajadora realice funciones bajo las condiciones del contrato de disponibilidad, así como el pago de horas extras. En la forma aquí regulada, contraviniendo con esto las disposiciones y obligaciones de este Reglamento, dicho incumplimiento se considerará como una falta a su contrato de trabajo y, en consecuencia, la persona trabajadora podrá ser sancionada disciplinariamente según la gravedad de la falta, con la suspensión temporal o total del contrato de trabajo, previo cumplimiento del debido proceso.

ARTÍCULO 20

El personal prestará el servicio de disponibilidad a criterio de la jefatura respectiva, respetando siempre el plazo indicado en el artículo 6 de este Reglamento.

ARTÍCULO 21

Las jefaturas deberán establecer roles de trabajo con la debida antelación para cubrir las necesidades de los diferentes puestos que gocen de esta condición, debiendo comunicarlo oportunamente al personal correspondiente.

ARTÍCULO 22

Este Reglamento entrará en vigencia a partir de su publicación en el Diario Oficial La Gaceta, y deroga cualquier reglamentación que se le oponga.

2. Instruir a la Secretaría General para que coordine la publicación del Reglamento de Compensación Económica por Disponibilidad del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley No. 4351". (593)
(Ref.: acuerdo CTAJ-6-ACD-22-2025-Art-3)

ACUERDO FIRME.

Comuníquese a la Gerencia General Corporativa, Comisión Técnica de Asuntos Jurídicos y Auditoría Interna del Banco Popular.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta y nueve minutos**, sale la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Goyez Rojas y el director jurídico corporativo Sr. Ricardo Azofeifa Castillo.

Además, ingresan el director general de Banca Social Sr. Marlon Valverde Castro, la líder de la Estrategia Mype Sra. Karla Miranda Pérez, la jefa del Área de Fondos de Desarrollo Sra. Rosa Elena Baltodano Quintana, el jefe de la División de Micro y Pequeña Empresa Sr. Ronny Moya Ulate, y los representantes de la Firma Crowe Horwath CR S. A. Sra. Idania Salazar Salazar, Sra. Francinne Sojo Mora y Sr. Fabián Zamora Azofeifa.

ARTÍCULO 12

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"1. Dar por conocido y aprobar el informe y presentación elaborados por la firma de auditoría externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (Fofide y Fonade) para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2024.

2. Instruir a la Administración para que subsane en el menor tiempo posible las recomendaciones contenidas en el informe elaborado por la firma de auditoría externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (Fofide y Fonade) para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2024 e incorpore el avance de su implementación en el informe trimestral de gestión de la cartera con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo que presenta la Dirección General de Banca Social, correspondiente al cuarto trimestre del año 2025.

3. Instruir a la Administración para que remita a la SUGEF y al Consejo Rector del Sistema de Banca para el Desarrollo el informe y presentación elaborados por la firma de auditoría externa Crowe Horwath CR S. A. sobre los programas y carteras asociados al Sistema de Banca para el Desarrollo (Fofide y Fonade) para el periodo que finaliza el 31 de diciembre de 2024.

Lo anterior de conformidad con el artículo 46 del Reglamento a la Ley No. 9274, *Reforma Integral de la Ley No. 8634, Ley del Sistema de Banca para el Desarrollo y Reforma de Otras Leyes*". (594)
(Ref.: Acuerdo CCA-12-ACD-103-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME

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

*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.*

El presidente Sr. Sánchez Sibaja agradece la presencia y al no haber más temas por tratar, finaliza la sesión.

Finaliza la sesión al ser las **DIECIOCHO HORAS CON VEINTE MINUTOS**.

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja
Presidente

Sr. Juan Luis León Blanco
Secretario General