

Informe Labores III Trimestre Auditoría Interna

Popular
SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

Popular
DIGITAL

Banco
Popular
FIDE DESARROLLO COMUNITARIO

Cumplimiento del
Plan de Trabajo

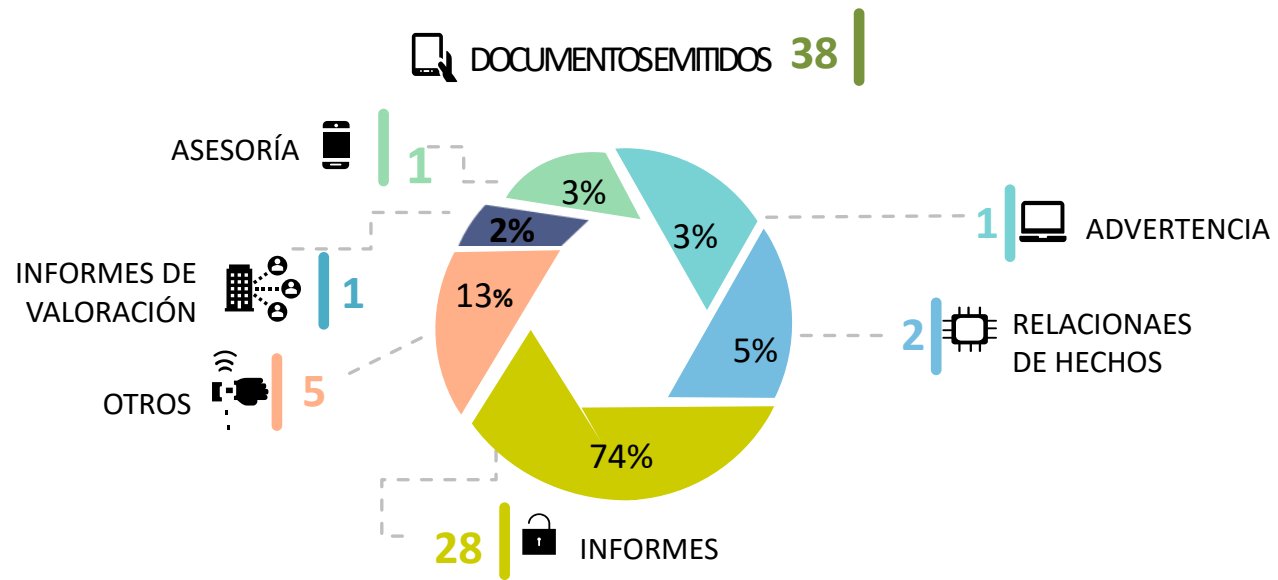
III Trimestre



Al 30 de Setiembre
2025

Cumplimiento del plan III Trimestre 2025

Avance
72.75%

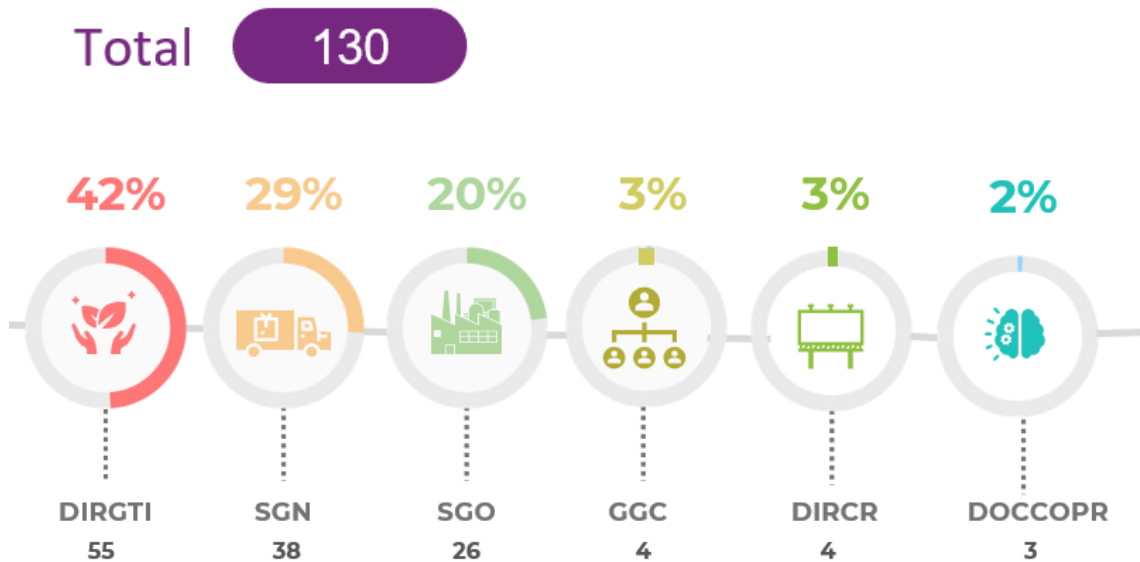


Aspectos relevantes de informes emitidos III Trimestre 2025

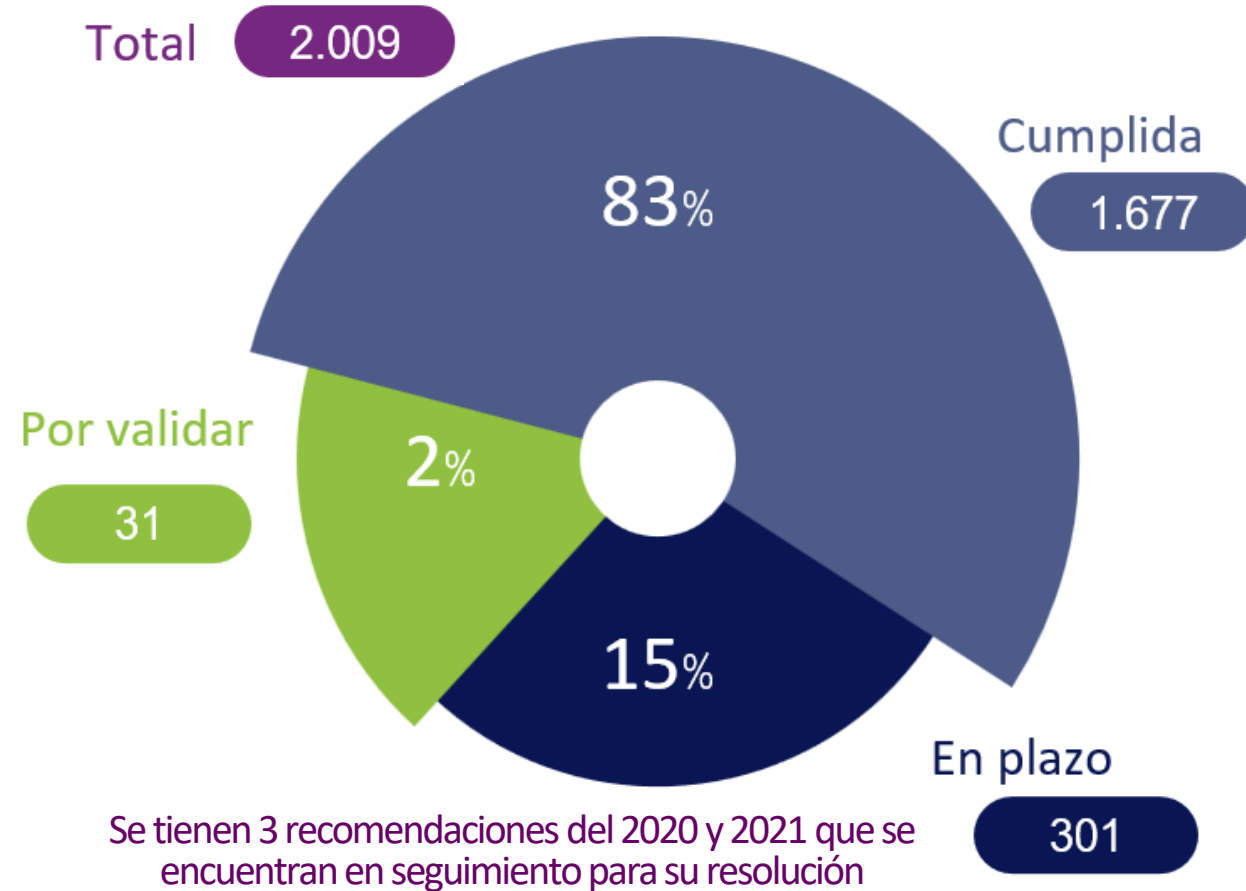
Servicios de Auditoría	Líneas significativas de negocio		
	Transformación tecnológica	Eficiencia Gastos adm/ util. op. bruta	Intermediación
	Continuidad/ digitalización		Crédito
Crédito corporativo		●	●
Cajeros Automáticos	●	●	
Fiscalización de contratos de TI	●	●	
Gestión de telecomunicaciones	●	●	
Gestión de cambios de TI	●	●	
Gestión cumplimiento y riesgo LC/FT/FPADM II		●	
Inteligencia de datos		●	
Gestión de bases de datos	●		
Revisión de cuentas contables honorarios de abogado			
Asesoría sobre gobierno e inteligencia de datos			
Advertencia riesgos de proyecto SIC			
Estudios CRM			



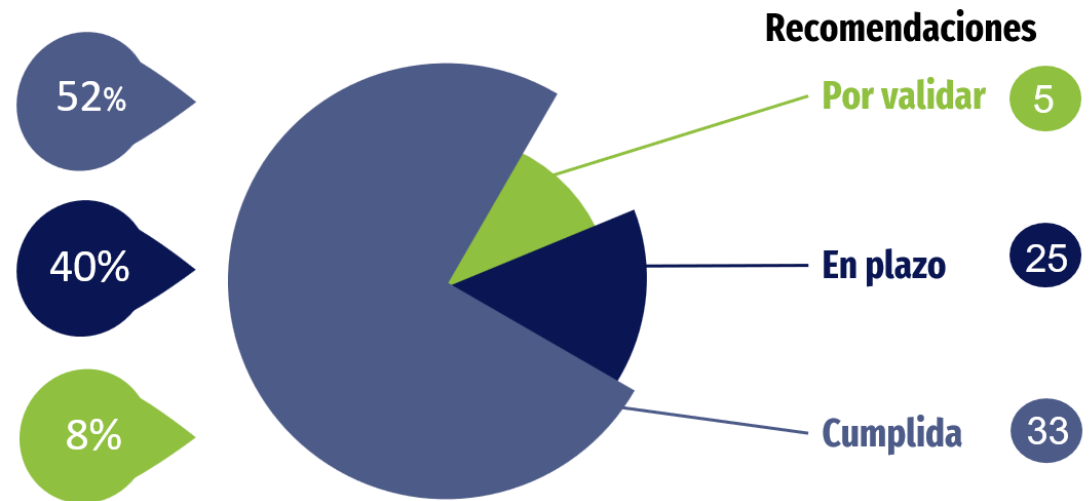
Recomendaciones emitidas III Trimestre 2025



Recomendaciones emitidas del 2022 al 2025








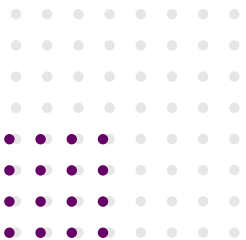
Estado de las recomendaciones emitidas 2023-2025



Al 30 de setiembre los dos estudios programados se encuentran finalizados, mientras que la revisión de los aspectos relacionados con la Ley 7786 en materia crediticia se encuentra con un avance del 30%.

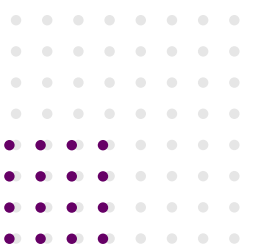
Recomendaciones emitidas por entes externos 2022-2025

				
ESTADO /ENTE	AUDITORÍA EXTERNA	SUGEf	TOTAL	%
Cumplidas	493	10	503	93,49%
En plazo	30	-	30	5,57%
Por Validar	3	-	3	0,57%
Vencida	2	-	2	0,37%
Total	528	10	538	100,00%



Modificaciones al Plan de Trabajo III Trimestre 2025

- 80 días** ● **Actividad eliminada:** Gestión cumplimiento normativo **Riesgo:** Alto **Tipo:** Operativo / Carácter especial
La SUGEF identificó debilidades en la gestión normativa y regulatoria del Banco y la administración reestructuró funciones. Se estima que tomará tres meses diseñar el plan de trabajo necesario por lo que estudio será reprogramado para el siguiente período.
- 80 días** ● **Actividad eliminada:** Riesgo de Conglomerado **Riesgo:** Medio **Tipo:** Operativa/ Carácter especial
La Administración hizo una redefinición de su composición, siendo que todo crédito Mype fue direccionado a Banca Comercial Personas lo cual será parte de la evaluación de “Crédito personas gestión”.
- 80 días** ● **Actividad eliminada:** Crédito empresarial a personas físicas y jurídicas gestión **Riesgo:** Medio **Tipo:** Operativo
El estudio se reprograma para el siguiente período. Existen dos recomendaciones cuyo plazo vence en abril 2026.



Compromiso con la legalidad

Transparencia

Mejora continua

Avance sustantivo

Valor agregado mediante recomendaciones
estratégicas

Fiscalización de áreas críticas

Fortalecimiento del control interno





Banco Popular

Y DE DESARROLLO COMUNAL

Popular
SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

Popular
DIGITAL