



# Informe Labores III Trimestre Auditoría Interna

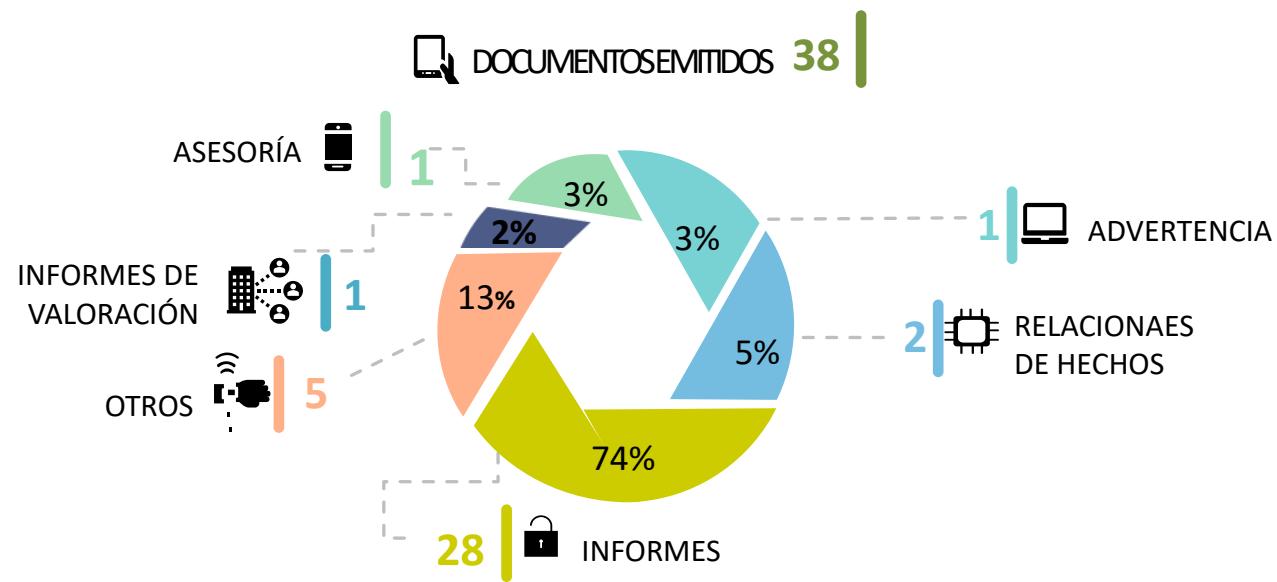
Cumplimiento del  
Plan de Trabajo  
  
III Trimestre



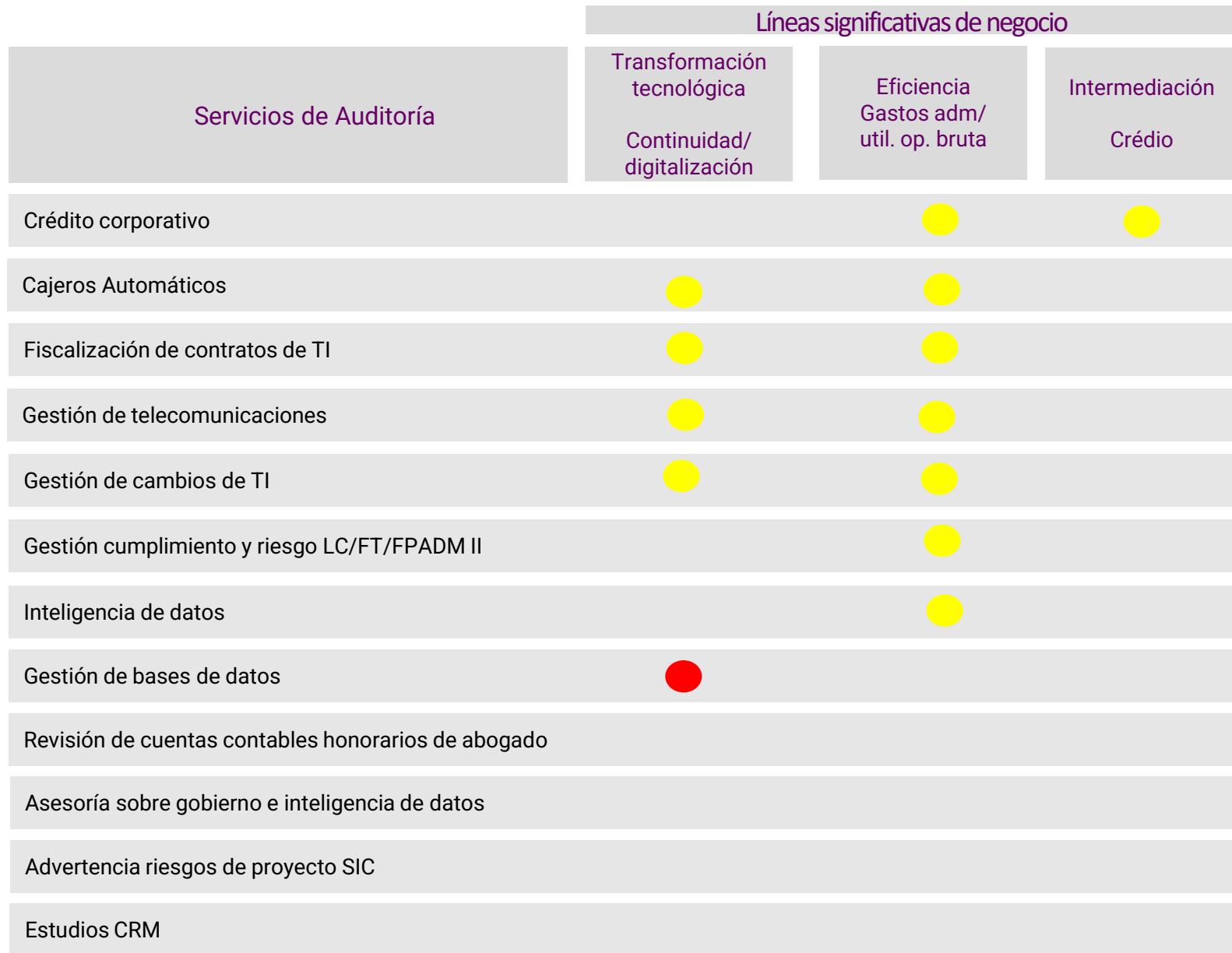
Al 30 de Setiembre  
2025

## Cumplimiento del plan III Trimestre 2025

Avance  
72.75%

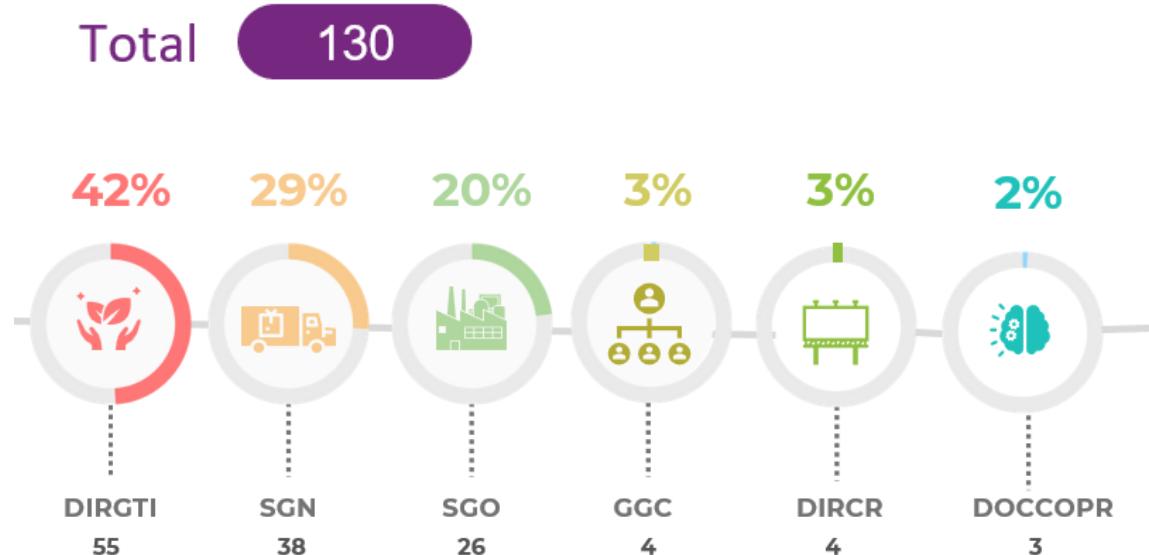


## Aspectos relevantes de informes emitidos III Trimestre 2025

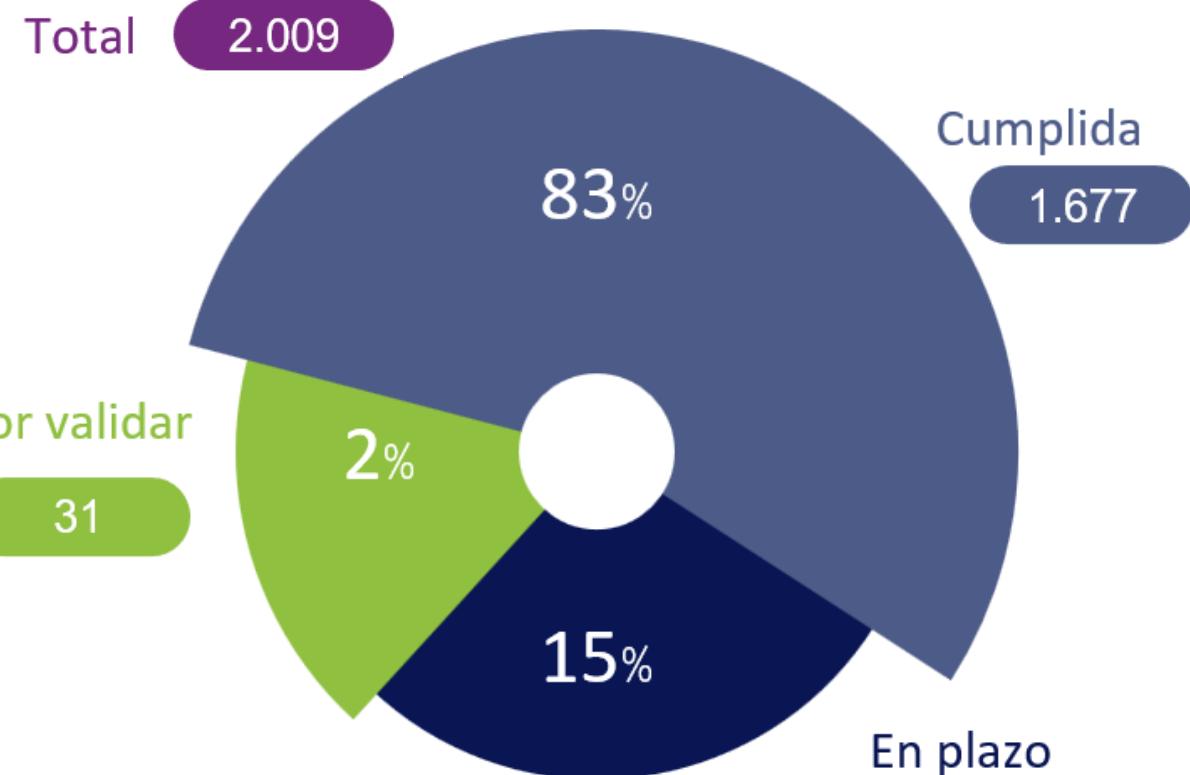


# Recomendaciones

## Recomendaciones emitidas III Trimestre 2025



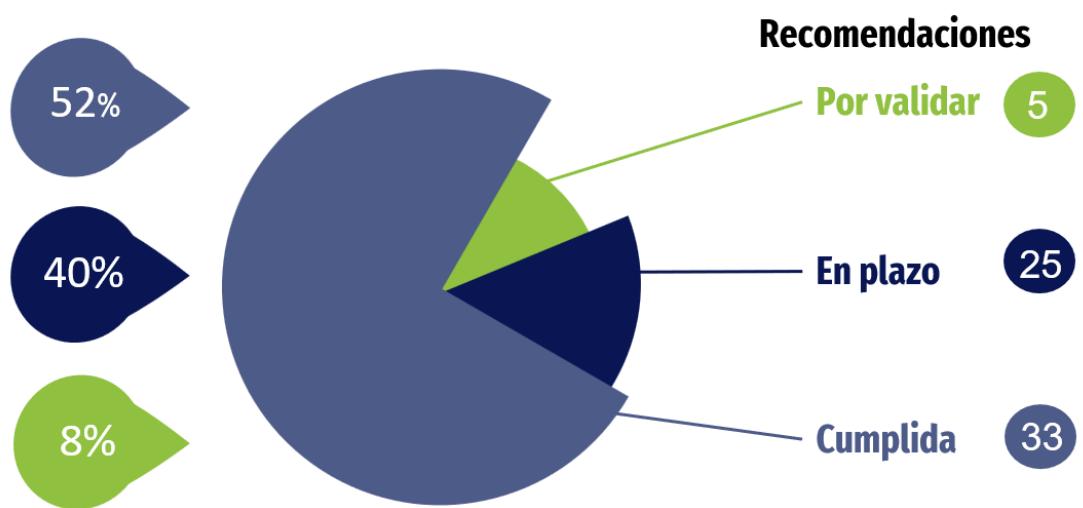
## Recomendaciones emitidas del 2022 al 2025



Se tienen 3 recomendaciones del 2020 y 2021 que se encuentran en seguimiento para su resolución

301

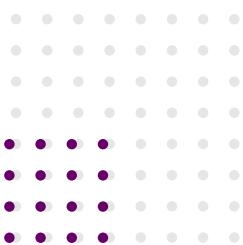
## Estado de las recomendaciones emitidas 2023-2025



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 dirigido 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