

## SESIÓN ORDINARIA 6172

Acta de la sesión ordinaria número **SEIS MIL CIENTO SETENTA Y DOS** de la Junta Directiva Nacional, celebrada de manera presencial en la sala de sesiones y mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Webex, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON CUARENTA Y CINCO MINUTOS** del **MIÉRCOLES DIECIOCHO DE DICIEMBRE DE DOS MIL VEINTICUATRO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Presentes en modalidad presencial: el presidente Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja, el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano, la directora Sra. Iliana González Cordero, la directora Sra. Clemencia Palomo Leitón, el director Sr. Raúl Espinoza Guido, la directora Sra. Shirley González Mora y la directora Sra. Nidia Solano Brenes.

Además, asistieron: 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 a. i. Sr. Marco Chaves Soto, el asesor legal Sr. Manuel Rey González, y la subsecretaria general a. i. Sra. Andrea Castillo Gonzalo. Ausente por vacaciones: el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** hace la comprobación del quórum y confirma que se encuentran todos los miembros presentes.

Agradece a los organizadores de la actividad de ayer. Expresa que lamentó la ausencia del Sr. Raúl Espinoza Guido.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n° 6169.

3.- Asuntos Informativos.

3.1.- El Sr. Carlos Manuel Vega Bolaños, secretario general de Unprobanpo, remite a la Junta Directiva Nacional y a la Gerencia General Corporativa, las inquietudes de los trabajadores en cuanto a merecer un justo aumento salarial. (Ref.: Correo electrónico Unprobanpo)

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 Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar la propuesta de plan de trabajo para atender los incisos 1 y 2 del acuerdo JDN-6155-ACD-1159-ART-7, en el que se solicitaba a la Administración un informe detallado sobre las acciones y estrategias que se han coordinado con el proveedor actual en relación con la automatización y modernización de los canales de atención. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-22-ACD-206-2024-Art-8)

8.3.2.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información eleva, para aprobación, el Plan de Trabajo del Comité.

8.4.- Asuntos de la Gerencia General Corporativa.

8.5.- Otras dependencias internas o externas.

8.6.- Sociedades Anónimas.

8.6.2.- La Sra. Mónica Ulate Murillo, gerente general de Popular Valores Puesto de Bolsa, adjunta el oficio PVTI-193-2024, suscrito por el señor José Castro Lee, Jefe de Tecnología de Información, referente a la actualización del Perfil Tecnológico de Popular Valores Puesto de Bolsa S.A. para el año 2025. (Ref.: Oficio PVSA-821-2024)

8.7.- Asamblea de Cuotistas.

9.- Asuntos Varios”.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación el orden del día.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** comenta que llegaron dos notas, una de Popular Valores y la otra de Popular SAFI, ambas sobre el tema del ajuste salarial. Entonces, solicita que los incorporen en el apartado Asuntos de Sociedades como 8.6.1 y 8.6.2. En ese caso el punto 8.6.2 de la Sra. Mónica Ulate quedaría en el lugar 8.6.3 para dejar de último el punto de las votaciones y designación de las juntas directivas de Popular Pensiones, Popular SAFI y Popular Valores Puesto de Bolsa.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta del orden del día y los cambios planteados.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“1. Incluir en Asuntos de Sociedades los oficios PVSA-832-2024 y GG-O-624-2024, remitidos por las gerencias de Popular Valores y Popular SAFI y relacionados con el tema del aumento salarial.**

**2. Aprobar, con las incorporaciones indicadas, el orden del día para la sesión ordinaria 6172 celebrada el 18 de diciembre de 2024”.** (1370)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta de la sesión ordinaria n.º 6169.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** somete a aprobación el acta de la sesión ordinaria n.º 6169.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión ordinaria 6169 celebrada el 11 de diciembre de 2024”.** (1371)

**ACUERDO FIRME.**

## **ARTÍCULO 3**

3.1.- El Sr. Carlos Manuel Vega Bolaños, secretario general de Unprobanpo, remite a la Junta Directiva Nacional y a la Gerencia General Corporativa, las inquietudes de los trabajadores en cuanto a merecer un justo aumento salarial. (Ref.: Correo electrónico Unprobanpo)

**La subsecretaria general a. i. Sra. Castillo Gonzalo** expresa que el punto 3.1 es una nota del Sr. Carlos Manuel Vega Bolaños, secretario general de Unprobanpo, quien remite a la Junta Directiva Nacional y a la Gerencia General Corporativa las inquietudes de los trabajadores en cuanto a merecer un justo aumento salarial.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** propone dar por conocida esa nota.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibido el correo electrónico remitido por el Sr. Carlos Manuel Vega Bolaños, secretario general de Unprobanpo, mediante el cual remite a la Junta Directiva Nacional y a la Gerencia General Corporativa, las inquietudes de los trabajadores en cuanto a merecer un justo aumento salarial”. (1372)**

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 4**

4.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** recuerda que siempre habrá sesión virtual el jueves 19 de diciembre de 2024 para conocer los temas previstos.

**La directora Sra. Palomo Leitón** recalca que en esa sesión se conocerá un tema del Comité Corporativo de Riesgo, por lo cual pide estar atentos porque se enviará a todos la documentación por correo electrónico.

### **ARTÍCULO 5**

8.3.1.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información recomienda a la Junta Directiva Nacional, aprobar la propuesta de plan de trabajo para atender los incisos 1 y 2 del acuerdo JDN-6155-ACD-1159-ART-7, en el que se solicitaba a la Administración un informe detallado sobre las acciones y estrategias que se han coordinado con el proveedor actual en relación con la automatización y modernización de los canales de atención. (Ref.: Acuerdo CCTI-BP-22-ACD-206-2024-Art-8)

Al ser las **dieciséis horas con cuarenta y ocho minutos**, ingresa el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** comenta que hace unas semanas esta Junta Directiva tomó un acuerdo sobre la posibilidad de incluir inteligencia artificial en el BP BOT que el Banco Popular tiene actualmente.

Señala que el Banco Popular tiene el BP BOT, el cual funciona como una empresa porque atiende algunas operaciones y ellos están ofreciendo el servicio. Ese servicio aún está en revisión porque el contrato no lo permite en este momento, pero están valorando la ampliación del contrato, siempre y cuando los costos sean adecuados para el Banco y se obtenga un beneficio.

Indica que para el 2025 lo están proyectando un poco diferente, más amplio, así lo explicó al Comité Corporativo de Tecnología de Información, específicamente que la idea es desde los procesos de valor y desde los puntos de dolor que tienen en eficiencia realizar ese análisis, pero con los contratos actuales para conocer qué más pueden hacer con los contratos que ya tienen.

Asegura que están aplicando una revisión más general, no solo en ese punto específico y ver si el mercado les ofrece algo; por ejemplo, tienen contratos con Microsoft y eso ofrece algunas posibilidades. Por tanto, están buscando los procesos en donde tienen algún punto de dolor para encontrar alguna herramienta y automatización que puedan utilizar u obtener una simplificación.

Dice que el planteamiento entonces es tomar esos procesos de valor, la revisión con los proveedores que están en el mercado también y con base en eso obtendrán un portafolio de proyectos de eficiencia porque el fin es incluirlo en el portafolio de proyectos para no desviarlo de la hoja de ruta de transformación que ya tienen definida. Entonces, si hay un proyecto tan bueno que les ayude en eficiencia, se valora con el Comité y toman la decisión si ingresa o no al portafolio porque al final de cuentas es para apoyar la hoja de ruta que tienen o si no, esperar un poco por ser un asunto de priorización estratégica.

Explica que hay un inventario de procesos que se está ejecutando y eso tomará un poco de tiempo hasta febrero de 2025. También cómo está el análisis de atención para reducción de costos, así como de los contratos actuales para apoyar esto. Otras acciones son la definición de proyectos y la inclusión del portafolio.

Apunta que para todas esas acciones requerirán de casi todo el primer semestre de 2025. Esto sería parte de los proyectos nuevos que debe tener la hoja de ruta.

Acota que la hoja de ruta tenía algunos aspectos definidos, unos de estos ya han ido cerrando específicamente en temas de desarrollo de capacidades, estabilización y después continua una segunda etapa de proyectos relacionados con la eficiencia. Ese tema se está trabajando para poder tenerlo en el primer semestre del 2025 y se presentará como parte del portafolio de proyectos que ya es de conocimiento por parte de esta Junta Directiva.

Asegura que están realizando el análisis y expresa que sí hay temas contractuales que aún deben resolver, además de que deben revisar la viabilidad en costos, específicamente si el Banco recibe un beneficio adicional o no.

Manifiesta que es un plan de trabajo para cumplir el acuerdo que tenían planteado. Considera que cumple el alcance y lo están visualizando de manera general, inclusive por encima de lo que esta Junta Directiva estaba solicitando.

Menciona que la propuesta de acuerdo es dar por atendidos los dos puntos.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo:

*Aprobar los planes de trabajo para atender los incisos 1 y 2 del acuerdo JDN-6155-ACD-1159-ART-7, en el que se solicitaba a la Administración un informe detallado sobre las acciones y estrategias que se han coordinado con el proveedor actual en relación con la automatización y modernización de los canales de atención.*

**La directora Sra. Palomo Leitón** le parece muy oportuno todo lo relacionado con temas de procesos comerciales de cara a servicio al cliente. Pregunta qué rol juega el *Share Service* con respecto a proyectos como estos que se están planteando y los futuros.

Desea saber si siguen estando con tutoría del Banco o si se van a trasladar al *Share Service*.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** le parece muy bien que dentro del cronograma estén revisando los contratos que tienen; es decir, cuál es la valoración del porqué esa estrategia y no tener que gestionar un tema específico para este proceso.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** con respecto al BP Digital, en la actualidad la función del BP Digital es el desarrollo de *software*. Hay algunos insumos que deben comprar ya diseñados y elaborados, por ejemplo, para este tema de inteligencia artificial ponerse a desarrollar todos los algoritmos no es posible porque el Banco no es una empresa para realizar esa tarea.

De ese modo, el BP Digital está hecho para aquellos temas que deben ser muy personalizados, en los cuales el Banco necesita colaboración.

Detalla que se refiere a la App, a Puntos BP y las conectividades de SIPO son procesos en los que definitivamente deben trabajar de manera constante.

Si van a comprar herramientas de *software* que están en la calle, no tendrían participación.

Comenta que tienen un principio de arquitectura empresarial aprobado, basado en un acuerdo de referencia internacional. Ese principio se presentó a esta Junta Directiva y la recomendación de la Dirección de Tecnología de Información es valorar si se puede comprar y después realizar una valoración de desarrollo porque desarrollar siempre es más complejo y caro, aunque permite la personalización.

Entonces, el *Share Service* realizará todo lo relacionado con tecnología, es el brazo de desarrollo que sustituye a las empresas de desarrollo. En cuanto a si puede asumir otras funciones, responde que sí, pero deberán analizar los casos.

Añade que el análisis ya se está haciendo para el tema específico del BP BOT, pero la licitación que se gestiona es por medio de la licitación con la empresa Netco, la cual no tiene un *software* de inteligencia artificial para atender llamadas, sino que ellos lo realizan con un tercero.

Asegura que ya han avanzado las conversaciones en ese sentido, pero ellos deben irse con sus proveedores a revisar los costos y una serie de aspectos y por esas razones están valorando si realmente vale la pena porque aún no conocen los costos. Asevera que primero es tener esas interacciones porque eso se cobra por interacción y ver si es un beneficio real o analizar si el Banco debe buscar otra alternativa.

**La gerente general corporativa Sra. Carvajal Vega** comenta que han estudiado esos aspectos de inteligencia artificial, han analizado las acciones de otros bancos y dice que hasta el momento el tema de la inteligencia artificial se ha basado en el mejoramiento de consultas; por ejemplo, al área Jurídica mucho personal del Banco le pregunta constantemente sobre los mismos temas, entonces, se podría ordenar y elaborar una serie de respuestas tipo machote y con ese robot pueden agilizar muchísimo la labor de las áreas.

Acota que en la implementación han visto que son métodos de consulta en donde pueden tener una base de datos bien parametrizada para obtener esas respuestas y ayudar a esos procesos. Están analizando esos aspectos para abordar el tema jurídico, se puede trabajar de esa manera.

Expresa que también pueden utilizarlo en la Junta Directiva para el manejo de los acuerdos porque en ocasiones cuando requieren acuerdos deben buscarlos de forma manual, pero si está parametrizado, podrían obtener de una forma más fácil esa información. Inclusive no necesitarían el número del acuerdo, con solo acordarse el tema pueden incluir algunas palabras y el chat con inteligencia artificial lo puede obtener.

No van a avanzar con algún otro proceso hasta no tener más conocimiento de hasta dónde llega la tecnología, además de que las empresas de tecnología todavía no tienen desarrollados algunos insumos. Comenta que participó en una reunión en Paraguay con Equifax y ellos indicaron que aún no han logrado la inteligencia artificial, están en medio de desarrollos.

Indica que iniciarán con esa primera etapa para conocer de qué forma algunas áreas concentran ese tipo de servicios, el fin es no desperdiciar dinero y recursos en algunos desarrollos que no puedan usar o integrar.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** expresa que una vez que haya iniciado el proceso descubrirán para qué más sirve.

**La directora Sra. González Cordero** menciona que a ella no le dieron un espacio para exponer su informe sobre el Tech Day, pero sí lo envió. Pide al Sr. Freddy Leiva que lea dicho informe porque en ese documento especifica los tipos de chat que hay: primera generación, segunda generación y los usuarios emergentes.

Agrega que además añadió sobre las consecuencias de contratar un *chat bot* que ya está desactualizado porque obliga a los usuarios a caer en una cascada de preguntas que no es la adecuada, lo cual los obliga a devolverse al inicio. Ese tipo de situaciones puede generar más descontento y molestia a los usuarios.

Apunta que el costo debe ser analizado desde el punto de vista de cuánto cuesta contratar a una persona de un *call center*, pues en este momento los costos del *c* están más caros que tener una persona en un *call center*. Entonces, cuando esos costos se equiparen ya podrán hacer uso de la inteligencia artificial, pero deben llegar a usuarios inteligentes; es decir, lo que sigue después de la segunda generación de la herramienta *chat bot* que pueden realizar el análisis de las consultas con emociones para poder filtrar mejor las respuestas que se brindan.

El costo actual no dirige a que las empresas compren el uso de *chat bot*.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** comenta que aplicaron con la empresa Microsoft el *chat bot* que realiza análisis para simplificar las funciones y comprender cómo funciona. Asevera que ese piloto fue bastante exitoso y el objetivo es extenderlo al resto del Banco.

Dice que la ventaja es que utilizan las herramientas que ya tienen, así como los licenciamientos actuales. Con eso están cumpliendo con la reutilización de la tecnología. Entonces, pueden tenerlo en Microsoft Teams, requiere de una parametrización, no es muy sencillo de lograrlo, pero cree que el resultado sería positivo.

Así se visualiza un chat que ayude al negocio a resolver temas como consultas sobre crédito y todo eso que la data debe ser detallada.

Manifiesta que deben tener cuidado del momento en que utilizan las tecnologías porque si no están avanzadas, terminan siendo "conejiillo de indias" y eso es muy caro y complejo para las organizaciones porque deben asumir los malos servicios a los clientes.

**La directora Sra. Solano Brenes** expresa que este tema es muy popular y todos tienen inquietudes al respecto. Consulta si el chat es corporativo, pues ese chat de preguntas y respuestas para los clientes considera que debería ser ampliado a todo el Conglomerado.

Al ser las **diecisiete horas con cinco minutos**, sale el vicepresidente Sr. Eduardo Navarro Ceciliano.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** responde que aún no son corporativos, pero están cerca de lograrlo. Considera que la relación que tienen con las otras sociedades ha avanzado; por ejemplo, el Comité Corporativo de Tecnología de Información ha permitido madurar la relación y una mayor cercanía y están logrando gestionar contratos corporativos.

Comenta que habló con funcionarios de las subsidiarias y están estudiando esa reutilización porque cuando se aprovechan las economías de escala en proyectos como este chat, la empresa Microsoft lo elabora de manera gratuita por el consumo de licenciamiento porque cuanto más grandes sean, más beneficios obtienen.

Repite que actualmente no es de ese modo, pero están trabajando para lograrlo.

**El director Sr. Espinoza Guido** expresa que, independientemente de que aún en Costa Rica no existe legislación sobre el tema de inteligencia artificial, es inevitable no pensar en el uso de la inteligencia artificial, por lo cual, deben hacerlo de manera ordenada desde la perspectiva económica, pues deben decidir en qué van a invertir para obtener de regreso.

Esa es una de las discusiones permanentes en el Comité Corporativo de Tecnología de Información para poder entender el retorno sobre la inversión porque todo lo que se invierte en tecnologías de información debe reducirse en beneficios para el negocio.

En materia de innovación debe existir un conjunto de directrices claras. Dice que si a él le preguntan hacia dónde deben dirigir cualquier esfuerzo de *machine learning* y todo lo relacionado con inteligencia artificial, él respondería que deberían enfocarse hacia acortar los tiempos de respuesta de los productos a los clientes.

Agrega que ya lo demostraron hace un par de semanas porque el *time to market* del Banco es absolutamente desfazado y pierden demasiado dinero. Están dejando de percibir mucho dinero y otros lo están ganando porque son más ágiles en ese sentido. Recuerda que esa era la intención del acuerdo de la Junta Directiva al cual da atención esta presentación.

Todos son partícipes de servicios internacionales muy ágiles y, por tanto, la pregunta es por qué no pueden aplicarlo en un banco. La respuesta es que necesitan las herramientas y antes de eso un diseño de la estrategia.

Recalca que es uno de los retos más importantes y bonitos para la Administración.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** después de analizar el acuerdo que había tomado esta Junta Directiva al cual están dando atención con esta presentación, observa que la Junta Directiva pide un informe a la Administración, por lo cual, le queda la duda de si la Junta Directiva debe aprobar ese plan porque es un tema meramente administrativo.

**El director general de Transformación e Innovación Sr. Leiva Calderón** apunta que la propuesta es solo dar atendido el acuerdo. El plan lo ejecutará la Administración.

**El auditor interno a. i. Sr. Chaves Soto** señala que en la lectura de la propuesta de acuerdo dijeron que se aprueba.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** propone que, entonces, solo lo den por conocido.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

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

**“Dar por conocido el plan de trabajo para atender los incisos 1 y 2 del acuerdo JDN-6155-ACD-1159-ART-7, en el que se solicitaba a la Administración un informe detallado sobre las acciones y estrategias que se han coordinado con el proveedor actual en relación con la automatización y modernización de los canales de atención”. (1373)**  
(Ref.: Acuerdo CCTI-BP-22-ACD-206-2024-Art-8)

## ACUERDO FIRME.

Al ser las **diecisiete horas con once minutos**, se retira el director general de Transformación e Innovación Sr. Freddy Leiva Calderón.

## ARTÍCULO 8

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** hace referencia al oficio PVSA-832-2024, remitido por Popular Valores, que dice textualmente:

*Asunto: Solicitud de aprobación por parte de la Junta Directiva Nacional como “funcionario de hecho”, del ajuste salarial escalonado por categorías para el segundo semestre del 2024 para Popular Valores Puesto de Bolsa S.A, a partir del acuerdo JDN-6167-Acd-1322-2024-Art-21.*

*Estimado señor (a):*

*Sirva el presente oficio para solicitar a la Junta Directiva Nacional, que como “funcionario de hecho”, autorice la aplicación del ajuste salarial escalonado por categorías para el segundo semestre del 2024, aprobado por mediante el acuerdo JDN-6167-Acd-1322-2024-Art-21, para los colaboradores de Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.*

*Lo anterior a partir de las siguientes consideraciones:*

- Actualmente, la Junta Directiva de Popular Valores no se encuentra constituida y, para ajustes salariales anteriores, la aplicación de los mismos se realizaba hasta tanto la Junta Directiva de la Sociedad conociera el acuerdo de Junta Directiva Nacional y aprobara la aplicación del aumento dada la viabilidad financiera y presupuestaria que tuviera el Puesto de Bolsa.
- El acuerdo JDN-6167-Acd-1322-2024-Art-21, tomado por la Junta Directiva Nacional el pasado jueves 05 de diciembre del 2024, indica a la letra:

*"1. Aprobar un ajuste salarial escalonado por categorías para el segundo semestre del 2024, retroactivo al primero de julio 2024, para todo el colectivo del Banco Popular, con el fin de compensar el aumento del nivel general de precios durante el primer semestre del 2024, de la siguiente manera:*

- a. De la categoría 01 a la categoría 19: 0,50% de aumento.*
- b. De la categoría 20 en adelante: 0,25% de aumento.*

*2. Este ajuste es extensivo a la Clase Gerencial, ya que el último aumento aprobado para las posiciones que la conforman fue desde el I semestre de 2022.*

*3. Se autoriza a la Gerencia General Corporativa a gestionar la dotación de recursos por modificación interna que permita brindar contenido presupuestario al aumento salarial.*

*4. En el caso de las sociedades anónimas, la propuesta de ajuste debe valorarse a la luz del comportamiento de cada industria, considerando las posibilidades financieras de cada una de las subsidiarias y no podrá ser superior al porcentaje aprobado por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal".*

- Según el oficio de la Gerente de Operaciones PVGOP-028-2024 adjunto y, atendiendo el ítem 4 del acuerdo anterior, se tiene que Popular Valores cuenta con los recursos presupuestarios en el período 2024 para aplicar el ajuste salarial aprobado por la Junta Directiva Nacional y, adicionalmente, en términos financieros al cierre de noviembre 2024 el Puesto ha logrado una utilidad de ¢3.645,5 millones que la ubica en el segundo lugar de la industria y supera la meta interna aprobada que es de ¢3.323,5 millones.*
- La aprobación de la aplicación del ajuste salarial para los colaboradores de Popular Valores por parte de la Junta Directiva Nacional permitirá utilizar el presupuesto 2024 y mantener la homologación con la escala salarial del Banco, de acuerdo con la política al respecto.*

*Sin otro particular y quedando a la orden para cualquier ampliación,*

*Mónica Ulate Murillo  
Gerente General  
Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.*

Todos se manifiestan conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., acuerda por unanimidad:

**"Aprobar un ajuste salarial escalonado por categorías para el segundo semestre del 2024, retroactivo al primero de julio 2024, para todo el colectivo de Popular Valores, con el fin de compensar el aumento del nivel general de precios durante el primer semestre del 2024, de la siguiente manera:**

- a. De la categoría 01 a la categoría 19: 0,50% de aumento**
  - b. De la categoría 20 en adelante: 0,25% de aumento". (1376)**
- (Ref.: oficio PVSA-832-2024)

**ACUERDO FIRME.**

**ARTÍCULO 9**

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** hace referencia al oficio GG-O-624-2024, que a la letra dice:

*Señores(as)  
Junta Directiva Nacional, Asamblea de Accionistas  
Banco Popular y de Desarrollo Comunal  
Presente*

*Estimados(as) señores(as):*

*En relación con el acuerdo de JDN-6167-Acd-1322-2024-Art-21, tomado en la sesión del 05 de diciembre del 2024, que indica lo siguiente:*

“1. Aprobar un ajuste salarial escalonado por categorías para el segundo semestre del 2024, retroactivo al primero de julio 2024, para todo el colectivo del Banco Popular, con el fin de compensar el aumento del nivel general de precios durante el primer semestre de 2024, de la siguiente manera:

- a. De la categoría 01 a la categoría 19: 0,50% de aumento.
- b. De la categoría 20 en adelante: 0,25% de aumento.

2. Este ajuste es extensivo a la clase gerencial, ya que el último aumento aprobado para las posiciones que la conforman fue desde el I semestre de 2022.

3. Se autoriza a la Gerencia General Corporativa a gestionar la dotación de recursos por modificación interna que permita brindar contenido presupuestario al aumento salarial.

4. En el caso de las sociedades anónimas, la propuesta de ajuste debe valorarse a la luz del comportamiento de cada industria, considerando las posibilidades financieras de cada una de las subsidiarias y no podrá ser superior al porcentaje aprobado por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.

Al respecto, cabe señalar que, una vez realizado el análisis presupuestario se estima un ajuste total en la planilla para el mes de diciembre de 2024, incluyendo el retroactivo al 1 de julio 2024, de ₡2.257.797 (dos millones doscientos cincuenta y siete mil setecientos noventa y siete colones 00/100).

Es importante indicar que se cuenta con el contenido presupuestario para atender el ajuste propuesto para el mes de diciembre 2024 y subsecuentemente para el año 2025, tal como se muestra a continuación:

Cálculo aumento Dic-2024						
Según Acuerdo JDN 6167 5-Dic-2024, retroactivo desde el 1 de julio 2024						
De categoría	Hasta categoría	Porcentaje	Salario mensual	Monto ajuste	Cargas sociales	Total gasto mensual
1	19	0.50%	18,972,813	507,564	204,700	712,264
20	99	0.25%	83,807,327	1,101,356	444,177	1,545,533
Total			₡ 102,780,140	₡ 1,608,920	₡ 648,877	₡ 2,257,797

Agradecemos su valoración y aprobación para aplicar lo correspondiente en Popular Fondos de Inversión, en la siguiente planilla.

Sin más por el momento y se suscribe,

M. Sc. Dalianela Redondo Cordero  
Gerente General  
Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A.

Todos se manifiestan conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. acuerda por unanimidad:

“Aprobar un ajuste salarial escalonado por categorías para el segundo semestre del 2024, retroactivo al primero de julio 2024, para todo el colectivo de Popular SAFI, con el fin de compensar el aumento del nivel general de precios durante el primer semestre del 2024, de la siguiente manera:

- a. De la categoría 01 a la categoría 19: 0,50% de aumento
  - b. De la categoría 20 en adelante: 0,25% de aumento”. (1377)
- (Ref.: oficio GG-O-624-2024)

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 10



**8.6.3.-** La Sra. Mónica Ulate Murillo, gerente general de Popular Valores Puesto de Bolsa, adjunta el oficio PVTI-193-2024, suscrito por el señor José Castro Lee, jefe de Tecnología de Información, referente a la actualización del Perfil Tecnológico de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. para el año 2025. (Ref.: Oficio PVSA-821-2024)

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** lee la propuesta de acuerdo, que dice:

*La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., acuerda por unanimidad:*

*“Aprobar la actualización del Perfil Tecnológico de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. para el año 2025.*

*Lo anterior, en atención al punto 10 de los Lineamientos Generales del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, Acuerdo CONASSIF 5-24 y la Circular SUGEVAL-A80/0/1336, el Perfil Tecnológico de este Puesto de Bolsa debe ser incluido en el Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos (SICVECA)”.*

Al ser las **diecinueve horas con seis minutos**, inician su participación virtual la gerente de Popular Valores Sra. Mónica Ulate Murillo y el jefe de Tecnología de Información Sr. José Castro Lee.

**La gerente de Popular Valores Sra. Ulate Murillo** saluda a todos y cede la palabra al Sr. José Castro Lee, jefe de Tecnología de Información, para exponer un tema que requiere la aprobación de la Junta Directiva Nacional. Explica que esta aprobación es necesaria debido a que existe un plazo de los primeros 10 días naturales de enero para incluir el perfil tecnológico en el sistema SICVECA, como lo establece la normativa vigente. Aclara que la información presentada es confidencial y, por ello, se facilitó una presentación breve y detallada a los participantes.

Por último, detalla que, en caso de algún cambio, se presentará, a continuación, el ajuste respectivo.

**El jefe de Tecnología de Información Sr. Castro Lee** inicia su presentación sobre el perfil tecnológico que será implementado por Popular Valores en el año 2025. Explica que dicho perfil detalla la estructura organizacional e infraestructura de tecnología de información (TI), alineándose con los procesos de automatización y gestión de riesgos requeridos por la Sugeval.

Seguidamente, enlista los principales componentes del perfil tecnológico, que incluyen:

- Datos de información.
- Marcos de gestión.
- Procesos de negocio.
- Organigrama institucional.
- Composición de la Comisión de TI.
- Proveedores de servicios de TI.
- Servicios que brinda TI al negocio.
- Documentación relacionada con TI.
- Centros de cómputo e inventario de equipos (servidores y equipos de comunicación).
- Sistemas de información y *software* licenciado.
- Proyectos en desarrollo.
- Plan de compras.
- Canales electrónicos.
- Riesgos y controles de TI.

Señala los principales cambios realizados para este año, los cuales incluyen:

- Actualización en la lista de proveedores debido a la incorporación de nuevos participantes.
- Modificaciones en los servicios de TI, como la eliminación del servicio prestado a la SAFI y la inclusión de un nuevo servicio para teletrabajo.
- Inclusión de normativa actualizada y generada durante el año.
- Actualización del plan de compras conforme al presupuesto aprobado.
- Revisión de riesgos y controles según la última ejecución de la metodología de riesgo.

Indica que, a partir del próximo año, la metodología de evaluación de riesgos sufrirá modificaciones. Concluye su intervención abriendo el espacio a preguntas y comentarios de los presentes.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** agradece la presentación y somete a votación la aprobación del perfil tecnológico por parte de los siete directores presentes.

Todos se manifiestan conformes con la propuesta de acuerdo y le dan firmeza.

La Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., acuerda por unanimidad:

**“Aprobar la actualización del Perfil Tecnológico de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. para el año 2025.**

**Lo anterior, en atención al punto 10 de los Lineamientos Generales del Reglamento General de Gestión de la Tecnología de Información, Acuerdo CONASSIF 5-24 y la Circular SUGEVAL-A80/0/1336, el Perfil Tecnológico de este Puesto de Bolsa debe ser incluido en el Sistema de Captura, Verificación y Carga de Datos (SICVECA)”. (1378)**  
(Ref.: Oficio PVSA-821-2024)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **diecinueve horas con trece minutos**, finalizan su participación virtual la gerente de Popular Valores Sra. Mónica Ulate Murillo y el jefe de Tecnología de Información Sr. José Castro Lee.

**La directora Sra. Palomo Leitón** desea dejar constando en actas una corrección sobre un monto leído por el vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano previamente, el cual es el impacto retroactivo de los seis meses que aplicará en diciembre y no es el impacto mensual, aclara.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** opina que es muy válida la corrección, pero advierte que en el cuadro que leyó se referencia como el impacto mensual de las estimaciones.

**La directora Sra. Palomo Leitón** dice que eso es correcto, pero lo cierto es que se aplicará hasta diciembre.

**El presidente Sr. Sánchez Sibaja** solicita que se considere como un error material dentro de la lectura del acuerdo.

**El vicepresidente Sr. Navarro Ceciliano** concluye que el acumulado del impacto financiero es de 2.200.000.

**La directora Sra. Palomo Leitón** responde afirmativamente y agrega que se refiere al mes de diciembre.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A., acuerda por unanimidad:

**“UNO. En vista de que el periodo de nombramiento de los miembros de Junta Directiva concluyó el quince de noviembre del dos mil veinticuatro, se acuerda designar como miembros de la Junta Directiva de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal Sociedad Anónima, para el periodo que inicia el dieciocho de diciembre del dos mil veinticuatro y concluye el dieciocho de diciembre de dos mil veintiséis, a los señores: Eduardo Navarro Ceciliano, casado una vez, cédula número tres-cero trescientos treinta y cuatro-cero doscientos cincuenta y seis, vecino de Cartago, Central, Corralillo, ciento cincuenta metros norte de la Escuela Llano de los Ángeles, licenciado en Economía y máster en Economía con énfasis en Banca y Mercado de Capitales en el cargo de PRESIDENTE; Margarita Eugenia Fernández Garita, casada una vez, portadora de la cédula de identidad tres-cero doscientos sesenta y cinco-cero cero setenta y siete, máster en Administración Pública, vecina de Cartago, La Unión, Dulce Nombre, Residencial Naturaleza del Este, casa diez D, en el cargo de VICEPRESIDENTA; Javier Francisco Zúñiga Moya, casado una vez, portador de la cédula de identidad dos-cero trescientos nueve-cero ciento sesenta y siete, licenciado en Administración con Énfasis en Dirección Empresarial, vecino de San José, Pérez Zeledón, San Isidro, Ciudadela Blanco, ciento veinticinco metros oeste del abastecedor Norma, casa esquinera a mano derecha, en el cargo de TESORERO; Annie Marcela Sancho Vargas, casada dos veces, portadora de la cédula de identidad uno-cero ochocientos veinticinco-cero cuatrocientos sesenta y siete, máster en Administración de Empresas, vecina de San José, Central, Hatillo tres Calle argentina número cincuenta y ocho, casa número ciento ochenta y seis, casa color musgo con marfil verjas negras, en el cargo de SECRETARIA; Rafael Ángel Blanco Monge, casado dos veces, portador de la cédula de identidad uno-cero quinientos treinta y seis-cero seiscientos ochenta y ocho, licenciado en Administración con énfasis en Banca y Finanzas, vecino de Alajuela, Alajuela, de los Tribunales de Justicia un kilómetro al norte y trescientos cincuenta metros este. Residencial Romelia casa cuatro C, en el cargo de VOCAL**

UNO; Viviana Lorena Vásquez Rodríguez, casada una vez, portador de la cédula de identidad uno-cero setecientos veintisiete-cero quinientos noventa y tres, máster en Administración de Empresas con énfasis en Alta Gerencia, vecina de Puntarenas, Corredores, La Cuesta, ciento veinticinco metros sureste de la Clínica La Cuesta, bar El Pueblo tres casa a mano izquierda carretera a Cuervito, en el cargo de VOCAL DOS, y William José Porras Bermúdez, divorciado una vez, portador de la cédula de identidad uno-mil setenta y tres-cero setecientos cincuenta, máster en Finanzas y Mercados Internacionales, vecino de San José, Curridabat, Pinares, Condominio El Herrán casa número sesenta y dos, en el cargo de VOCAL TRES. Presentes los designados, aceptan el cargo y juran su fiel cumplimiento.

Designar a los señores Annie Marcela Sancho Vargas y William José Porras Bermúdez como directores independientes.

DOS. En vista de que el periodo de nombramiento del FISCAL de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal Sociedad Anónima concluyó el quince de noviembre del dos mil veinticuatro, se acuerda elegir en este cargo para el periodo que inicia el dieciocho de diciembre del dos mil veinticuatro y concluye el dieciocho de diciembre del dos mil veintiséis, a Marvin de Jesús Sánchez Rodríguez, soltero, portador de la cédula de identidad número dos-cero setecientos veinticinco-cero ochocientos noventa y dos, Administrador Público, vecino de San José, Montes de Oca, San Pedro, ciento cincuenta metros al sureste del Banco Popular. Presente el designado, acepta el cargo y jura su fiel cumplimiento.

TRES. Se comisiona al presidente de la Junta Directiva Nacional, órgano que tiene las atribuciones de Asamblea de Accionistas de esta Sociedad, para que asiente estos acuerdos en el Libro de Actas de Asamblea General de Accionistas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal Sociedad Anónima, así como para que comparezca ante Notario Institucional, a fin de solicitar la protocolización en lo conducente del acta correspondiente a esta Asamblea para su inscripción en el Registro Nacional.

CUATRO. Solicitar a la Secretaría de la Junta Directiva que comunique en forma oportuna y por escrito este acuerdo a quienes corresponda.

CINCO. Solicitar a la Administración que genere en forma oportuna el comunicado de este acuerdo a quien corresponda.

Lo anterior, en cumplimiento del artículo 16 del acuerdo Conassif 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y de conformidad con lo establecido en el artículo 19 del Código de Buen Gobierno Corporativo, así como la cláusula octava del Pacto Constitutivo de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias del Banco Popular y de Desarrollo Comunal S. A.". (1379)

#### ACUERDO FIRME.

Asimismo, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., acuerda por unanimidad:

"UNO. En vista de que el periodo de nombramiento de los miembros de Junta Directiva concluyó el quince de noviembre del dos mil veinticuatro, se acuerda designar como miembros de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, Sociedad Anónima, para el periodo que inicia el dieciocho de diciembre del dos mil veinticuatro y concluye el dieciocho de diciembre del dos mil veintiséis, a los señores: Nidia Consuelo Solano Brenes, casada una vez, portadora de la cédula de identidad tres-cero doscientos cuarenta y seis-cero quinientos cuarenta y siete, máster en Administración de Negocios con énfasis en Banca y Finanzas, vecina de Cartago, Tres Ríos, San Juan de la Unión, de Plaza Rainbow cincuenta metros sur y veinticinco metros oeste en el cargo de PRESIDENTA; María Clemencia Palomo Leitón, casada una vez, portadora de la cédula de identidad seis-cero doscientos uno-cero trescientos cuatro, máster profesional en Asesoría Fiscal y licenciada en Administración de Negocios con énfasis en Contaduría Pública, vecina de Cartago, La Unión, Tres Ríos, San Ramón, ciento setenta metros norte del Colegio Mariam Baker, mano derecha, casa color verde, en el cargo de VICEPRESIDENTA; Alberto Valverde Flores, soltero, portador de la cédula de identidad número uno-mil cuatrocientos treinta y dos-cero trescientos tres, M.Sc. Finance and Global Trading y bachiller en Economía, vecino de Heredia, Belén, Alturas de Cariari, avenida sesenta y dos, casa diecisiete A, en el cargo de TESORERO; Allan Matarrita Chinchilla, divorciado una vez, portador de la cédula de identidad número uno-mil ciento cincuenta y cinco-cero seiscientos ochenta y siete, máster en Administración de Negocios y en Comunicación, vecino de San José, Moravia, San Rafael, frente al Instituto Bíblico, casa gris con portón negro, en el cargo de SECRETARIO; Deiby Josué Méndez Brenes, soltero, portador de la cédula de identidad número uno-mil doscientos ocho-cero novecientos sesenta y uno, máster en Economía Política, vecino de San José, Aranjuez, Barrio Amón, avenida once, transversal siete, casa de tres pisos color blanco, en el cargo de VOCAL. Presentes los designados, aceptan el cargo y juran su fiel cumplimiento.

Designar a los señores Alberto Valverde Flores y Allan Matarrita Chinchilla como directores independientes.

DOS. En vista de que el periodo de nombramiento del FISCAL de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, Sociedad Anónima concluyó el quince de noviembre del dos mil veinticuatro, se acuerda elegir en este cargo para el periodo que inicia el dieciocho de diciembre del dos mil veinticuatro y concluye el dieciocho de diciembre del dos mil veintiséis a Ana Lorena Ramírez González, casada una vez, portadora de la cédula de identidad número uno-cero seiscientos ochenta y ocho-cero ochocientos ochenta y seis, licenciada en Derecho, vecina de San José, Curridabat, Curridabat, Residencial Hacienda Vieja, frente a la escuela La Lia, casa trescientos cuarenta y tres. Presente la designada, acepta el cargo y jura su fiel cumplimiento.

TRES. Se comisiona al presidente de la Junta Directiva Nacional, órgano que tiene las atribuciones de Asamblea de Accionistas de esta Sociedad, asiente estos acuerdos en el Libro de Actas de Asamblea General de Accionistas de Popular Sociedad de Fondos de Inversión Sociedad Anónima, así como para que comparezca ante Notario Institucional, a fin de solicitar la protocolización en lo conducente del acta correspondiente a esta Asamblea para su inscripción en el Registro Nacional.

CUATRO. Solicitar a la Secretaría de la Junta Directiva que comunique en forma oportuna y por escrito este acuerdo a quienes corresponda.

CINCO. Solicitar a la Administración que genere en forma oportuna el comunicado de este acuerdo a quien corresponda.

Lo anterior, en cumplimiento del artículo 16 del acuerdo Conassif 4-16 Reglamento sobre Gobierno Corporativo y de conformidad con lo establecido en el artículo 19 del Código de Buen Gobierno Corporativo, así como la cláusula octava del Pacto Constitutivo de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.”. (1380)

#### ACUERDO FIRME.

Al respecto, la Junta Directiva Nacional, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., acuerda por unanimidad:

“UNO. En vista de que el periodo de nombramiento de los miembros de Junta Directiva concluyó el quince de noviembre del dos mil veinticuatro, se acuerda designar como miembros de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, Sociedad Anónima, para el periodo que inicia el dieciocho de diciembre del dos mil veinticuatro y concluye el dieciocho de diciembre del dos mil veintiséis, a los señores: Raúl Ernesto de Jesús Espinoza Guido, viudo una vez, portador de la cédula de identidad uno-cero seiscientos sesenta y dos-cero cero veintisiete, licenciado en Administración de Empresas y máster en Evaluación de Programas y Proyectos de Desarrollo, vecino de Cartago, La Unión, de La Artística cuatrocientos metros este y ciento setenta y cinco metros sur, Residencial Ayarco Este, casa nueve-D, en el cargo de PRESIDENTE; Shirley Yijanni de Jesús González Mora, casada una vez, portadora de la cédula de identidad tres-cero doscientos sesenta y seis-cero quinientos doce, bachiller en Ciencias Económicas, vecina de San José, Goicoechea, cuatrocientos metros oeste de la iglesia católica de Mata de Plátano, detrás del supermercado Fresh Market, en el cargo de VICEPRESIDENTA; Kimberly Grace Campbell McCarthy, soltera, portadora de la cédula de identidad siete-cero ciento sesenta y siete-cero cuatrocientos setenta y cuatro, licenciada en Comercio Exterior, vecina de San José, Tibás, Jardines de Tibás, del parqueo del ICE quinientos metros al sur, ciento veinticinco al oeste, casa número diez-S, en el cargo de TESORERA; Álvaro Ramírez Sancho, soltero, portador de la cédula de identidad uno-cero novecientos cincuenta y uno-cero cuatrocientos veintiséis, máster en Administración con énfasis en Banca y Finanzas, vecino de condominio El Álamo, lote veintitrés, ciento cincuenta metros al sur de la escuela de la Pitahaya, El Guarco, Cartago; SECRETARIO; Silvia Gabriela Morales Jiménez, soltera, portadora de la cédula de identidad uno-cero setecientos setenta y ocho-cero seiscientos cincuenta y cuatro, licenciada en Administración de Empresas, vecina de Heredia, Santo Domingo, Santo Tomás de la entrada principal de la Basílica de Santo Domingo, doscientos metros al sur, Condominio La Domingueña, Apartamento treinta y dos, lado derecho, segundo piso, en el cargo de VOCAL. Presentes los designados, aceptan el cargo y juran su fiel cumplimiento.

Designar a los señores Kimberly Grace Campbell McCarthy y Álvaro Ramírez Sancho como directores Independientes.

DOS. En vista de que el periodo de nombramiento del FISCAL de Popular Valores Puesto de Bolsa Sociedad Anónima concluyó el quince de noviembre del dos mil veinticuatro, se acuerda elegir en este cargo para el periodo que inicia el dieciocho de diciembre del dos mil veinticuatro y concluye el dieciocho de diciembre del dos mil veintiséis a Noylin María Cruz Suárez, casada una vez, portadora de la cédula de identidad dos-cero quinientos nueve-cero setecientos setenta y dos, máster en Business Administration, vecina de Alajuela, San Carlos, Ciudad Quesada, La Abundancia, calle a Pénjamo,

del Ecocampus de la UTN, trescientos metros norte y ciento cincuenta metros este, Calle Brisas del Norte primera casa. Presente la designada, acepta el cargo y jura su fiel cumplimiento.

TRES. Se comisiona al presidente de la Junta Directiva Nacional, órgano que tiene las atribuciones de Asamblea de Accionistas de esta Sociedad, para que asiente estos acuerdos en el Libro de Actas de Asamblea General de Accionistas de Popular Valores Puesto de Bolsa Sociedad Anónima, así como para que comparezca ante Notario Institucional, a fin de solicitar la protocolización en lo conducente del acta correspondiente a esta Asamblea para su inscripción en el Registro Nacional.

CUATRO. Solicitar a la Secretaría de la Junta Directiva que comunique en forma oportuna y por escrito este acuerdo a quienes corresponda.

CINCO. Solicitar a la Administración que genere en forma oportuna el comunicado de este acuerdo a quien corresponda.

Lo anterior, en cumplimiento del artículo 16 del acuerdo Conassif 4-16 Reglamento sobre gobierno corporativo y de conformidad con lo establecido en el artículo 19 del Código de Buen Gobierno Corporativo, así como la cláusula octava del Pacto Constitutivo de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.". (1381)

#### **ACUERDO FIRME.**

Al ser las **veinte horas con veintiún minutos**, se retira la directora corporativa a. i. de Capital Humano Sra. Silvia Góyez Rojas.

La **directora Sra. Palomo Leitón** agradece y felicita a todos los que quedaron electos en sus Juntas Directivas, de parte suya y de la Sra. Solano Brenes. Tal como se aprecia, hicieron *switch* en función de mandarle un buen mensaje también al regulador, les parece que es algo positivo a pesar de lo demás.

Afirma que su consigna como directoras de Popular SAFI es que van a trabajar como gran equipo, las verán a ambas con una participación muy activa para continuar adelante en SAFI.

El **presidente Sr. Sánchez Sibaja** indica que, para no decretar un receso, dará por finalizada la sesión, pero solicita que todos los presentes se mantengan en la sala, a excepción del Sr. Manuel Rey González y la Sra. Andrea Castillo Gonzalo, para comentar un hecho relevante.

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

Sr. Jorge Eduardo Sánchez Sibaja  
**Presidente**

Sra. Andrea Castillo Gonzalo  
**Subsecretaria General a. i.**