

## SESIÓN ORDINARIA N.º 709

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS NUEVE** de la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Teams; la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y NUEVE MINUTOS** del **LUNES DIEZ DE FEBRERO DE DOS MIL VEINTICINCO**. Asistentes: la presidenta Sra. Nidia Solano Brenes, la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón, el tesorero Sr. Alberto Valverde Flores, el secretario Sr. Allan Matarrita Chinchilla, el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes y la fiscal Sra. Ana Lorena Ramírez González.

Además, la gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero, la auditora interna Sra. Celina Víquez González, el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona, el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez y la representante de la Gerencia General Corporativa Sra. Heidy Ureña Castillo.

### ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** da inicio a la sesión 709-2025, de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, el lunes 10 de febrero, a las 4:39 p. m.

Se comprueba el quórum, verificando que se encuentran todos los miembros presentes.

Al ser las **diecisiete horas con treinta y nueve minutos**, ingresa el supervisor de la Auditoría Interna Sr. César Chacón Ramírez.

**La auditora interna Sra. Víquez González** indica que los acompaña el Sr. César Chacón Ramírez, quien es el supervisor de Auditoría Interna, quien los estará acompañando en la sesión presencial que se vaya a realizar de la Junta Directiva, ya que ella, para el 17 de febrero, no estará presente, se encontrará de vacaciones.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

3.- Asuntos de Presidencia.

5.- Asuntos de Gerencia General:

5.2. Solicitud prórroga acuerdo JDSAFI-705-Acd-603-2024-Art-9. (Ref. Oficio GG-O-67-2025)

5.3. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, la presentación del Informe de Seguimiento de Recomendaciones de Entes Fiscalizadores correspondiente al IV trimestre del 2024. (Ref. oficio GG-O-68-2025)

5.4.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, la presentación sobre el nivel de cumplimiento de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024, en atención del acuerdo JDSAFI-706-Acd-008-2025-Art-9. (Ref. Oficio GG-O-69-2025)

5.5. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, el Informe de Liquidación Presupuestaria de Popular SAFI correspondiente al periodo 2024. (Ref. oficio GG-O-70-2025)

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna:

6.1.1.- La Sra. Celina Víquez González, auditora interna, solicita 4 días de vacaciones para los días 12, 13, 14 y 17 de febrero de 2025. (Ref.: Oficio AI-SAFI-005-2025)

6.1.2.- La Sra. Celina Víquez González, auditora interna, informa sobre los resultados de la reunión con la Gerencia General de Popular SAFI. (Informe verbal)

6.2. -Asuntos de Comisiones:

Comité de Inversiones:

6.2.2.- El Comité de Inversiones traslada, para conocimiento y aprobación, el plan de trabajo del Comité de Inversiones para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CI-SAFI-524-ACD-21-2025-Art-3)

6.2.3.- El Comité de Inversiones traslada para conocimiento y aprobación, el Informe de Gestión del Comité de Inversiones con corte al segundo semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CI-SAFI-524-ACD-23-2025-Art-5)

Comité Corporativo de Auditoría:

6.2.4.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva, para conocimiento, los estados financieros trimestrales de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., y de sus fondos administrados, con corte al 31 de diciembre del año 2024. (Ref.: acuerdo CCA-2-ACD-17-2025-Art-6)

Comité Corporativo de Cumplimiento:

6.2.5.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada, para aprobación, la Evaluación Institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) de esta sociedad correspondiente al periodo 2024, la cual considera acciones de mitigación y las observaciones indicadas en el DIRCR-019-2025 referente al criterio independiente emitido por la Dirección Corporativa de Riesgo. Además, hace varias recomendaciones para que sean atendidas por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo CCC-02-ACD-23-2025-Art-4)

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

6.3. Asuntos de la Secretaría General.

6.5. Correspondencia Resolutiva.

6.6. Criterios Legales.

7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes:

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el acuerdo JDSAFI-705-Acd-601-2024-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva de Popular SAFI remite a la Junta Directiva Nacional, la conformación del Comité de Inversiones. (Ref.: Acuerdo JDN-6176-Acd-040-2025-Art-5)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación a los artículos 7, 9, 10, 11, 13 y 15 del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular, correspondiente al mes de noviembre de 2024. (Ref.: acuerdo JDN-6178-Acd-065-2025-Art-9)

7.1.4.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe sobre las Pruebas de estrés de balance a nivel conglomeral e impacto en las principales líneas de negocio significativas, en apego de lo establecido en el *Reglamento sobre la administración integral del riesgo*, Acuerdo SUGEF 2-10. (Ref.: acuerdo JDN-6178-Acd-066-2025-Art-10)

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional traslada a las Juntas Directivas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, de la Sociedad Fondos de Inversión y de Popular Valores Puesto de Bolsa, el oficio SJD-0005-2025, mediante el cual el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, en nombre de la Junta Directiva General de dicha entidad, extiende felicitación a las personas nombradas. (Ref.: Acuerdo JDN-6179-Acd-071-2025-Art-3)

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Labores del Comité Corporativo de Tecnología de Información, con corte al segundo semestre de 2024. (Ref.: acuerdo JDN-6180-Acd-086-2025-Art-3)

7.2.- Asuntos Informativos:

7.2.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, informa que se dispuso a mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual. (Ref.: oficio JD-6234-06)

7.2.2.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria, enero 2025. (Ref.: oficio JD-6235-04)

8.- Asuntos Varios”.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** indica que dado que el día de hoy tienen un punto que es de prioridad para la organización, conocerán de urgencia el punto 6.2.1, por lo cual se conocerá en primer término, incluyendo el acuerdo del Comité de Inversiones CI-SAFI-525-ACD-26-2025-Art-4, del 10 de febrero del 2025.

El siguiente punto sería el tema de la Auditoría y subsiguientemente, los asuntos informativos.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** manifiesta que acaba de validar con el Sr. José Alberto Raygada Agüero que él necesita que el punto 5.5 se mantenga en agenda porque tiene plazo para presentarlo. Por ende, agradecería la consideración, por favor.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** somete a aprobación el orden del día.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con el orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar, con las variaciones indicadas, el orden del día de la sesión ordinaria n.º 709 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 10 de febrero del 2025”.**

## ACUERDO FIRME

### ARTÍCULO 2

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido o información sensible**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

### ARTÍCULO 3

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido o información sensible**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

### ARTÍCULO 4

*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 5

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** menciona que tenían un punto de la Junta Directiva Nacional, referente a una carta.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** informa que recibieron una misiva de parte de la Sugeval, solicitando una ampliación. No leerá toda la misiva pero se les hará llegar a los directores, pero les solicitan algunos detalles del nombramiento de la Junta Directiva de acuerdo con la reglamentación y de acuerdo con lo estipulado en la 15-22.

Bajo ese criterio, se mandó copia al presidente de la Junta Directiva Nacional y a la presidenta de Popular SAFI.

Dicha misiva se estudió, se analizó y, sobre todo, se reforzó con la documentación que solicitaban sobre el proceso de parte del Banco y de parte de todas las organizaciones, tanto legal, tanto la unidad de personal, de reclutamiento y así se le contestó a la Sugeval.

Hace notar que el oficio también se presentó a la Sugeval, por lo tanto, recomienda a la Sra. Redondo Cordero que lo haga llegar a los directores, para que conozcan el oficio y la respuesta.

Desea comunicar la entrada de esa misiva y la contestación. Añade que se les hará llegar y cualquier cosa se verá en la próxima sesión.

Hace énfasis en que se cumplió en tiempo y forma lo solicitado, se les dio cinco días para responder y se cumple a cabalidad en un proceso que fue realmente transparente, la selección de esta Junta Directiva, al igual que fue transparente y se hizo de acuerdo con los requerimientos de reclutamiento que se hizo al resto de las Juntas Directivas de todas las sociedades del Banco y así se le hizo saber a la Sugeval.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** precisa que era de esperar que les hicieran el cuestionamiento, ya todos sabían que habían sido cuestionados previamente, pero es parte del proceso de la Sugeval y del seguimiento que ya les habían advertido que seguirían ante cada una de las decisiones que tomaran.

Añade que este es un tema de la Junta Directiva Nacional, son los que nombraron a todos en este seno y es la Junta Directiva Nacional la que responde, así que esperan que la Sugeval se dé por satisfecha y, de lo contrario, contestarán lo que corresponda en los siguientes oficios que les manden.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** confirma que ya hizo llegar el oficio a los buzones de los directores.

## ARTÍCULO 6

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **estratégicos, de 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 7

6.1.1.- La Sra. Celina Víquez González, auditora interna, solicita 4 días de vacaciones para los días 12, 13, 14 y 17 de febrero de 2025. (Ref.: Oficio AI-SAFI-005-2025)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** sugiere ver primero el tema de la auditora interna, solamente es votar la autorización de vacaciones.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** propone ver el tema del Sr. Raygada Agüero después, si les parece, por la extensión.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** confirma que sí. Solicita a la Sra. Víquez González que presente el tema.

**La auditora interna Sra. Víquez González** indica que el presente es para solicitar cuatro días de vacaciones, como lo establece la normativa, tanto en el Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Auditoría Interna como del Conglomerado, cuando son más de tres días se debe someter a aprobación de la Junta Directiva los días de vacaciones; en ese caso, está solicitando cuatro días, que serían del 12 al 17 de febrero.

Añade, en esa línea, la solicitud de nombrar al Sr. César Chacón Ramírez para que atienda todos los asuntos que se presenten, con el respectivo recargo.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** somete a votación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Autorizar el disfrute de vacaciones a la Sra. Celina Víquez González, auditora interna, durante los días 12, 13, 14 y 17 de febrero de 2025.**

2. Nombrar al Sr. César Chacón Ramírez, con recargo, como auditor interno a. i. de Popular SAFI, en sustitución de la Sra. Celina Víquez González, durante los días 12, 13, 14 y 17 de febrero de 2025”.  
(Ref.: Oficio AI-SAFI-005-2025)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 8

5.5. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, el Informe de Liquidación Presupuestaria de Popular SAFI correspondiente al periodo 2024. (Ref. oficio GG-O-70-2025)

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y un minutos**, inicia su participación virtual el gerente administrativo financiero Sr. José Alberto Raygada Agüero.

La **gerente general Sra. Redondo Cordero** informa que los acompaña el Sr. Raygada Agüero para presentar el informe de liquidación presupuestaria de Popular SAFI del periodo 2024.

El **gerente administrativo financiero Sr. Raygada Agüero** da las buenas tardes y procede a compartir la presentación.

Manifiesta que este es un informe de liquidación presupuestaria que todos los años deben presentar, es muy similar a la información que se incluyó en una sesión anterior, únicamente que ese informe era semestral, pero igual era sobre la liquidación a diciembre del 2024.

Hace énfasis en que es un requisito de las Normas Técnicas Presupuestarias, que debe ser conocido por la Junta Directiva y de acuerdo con la referencia de esta directriz.

Comenta la situación de liquidación de los ingresos y los egresos, pero a nivel presupuestario. Recuerda que esta es una contabilidad presupuestaria. En todo caso, está referida a las cifras que se erogaron en la parte de egresos, o las percibidas en la parte de los ingresos.

Ingresos				
Presupuesto de Ingresos	Presupuesto Inicial + Extraordinario	Ingresos Reales	Diferencia	Porcentaje de Ejecución
Servicios Financieros	4,070,031,729	4,107,277,522	37,245,792	100.92%
Intereses sobre valores	966,147,110	967,122,213	975,104	100.10%
Intereses sobre cuentas corrientes y otros	-	28,214,013	28,214,013	0.00%
Recuperación de Inversiones	309,625,076	311,255,126	1,630,050	100.53%
Total	5,345,803,915.33	5,413,868,874	68,064,958	101.27%

Egresos				
Presupuesto de Egresos	Presupuesto Inicial y Modificaciones + Extraordinario	Monto Total Ejecutado	Diferencia	Porcentaje de Ejecución Total
Remuneraciones	2,588,683,687	2,240,310,201	348,373,486	86.54%
Servicios	1,627,987,416	1,213,600,551	414,386,864	74.55%
Materiales y Suministros	21,681,280	6,118,861	15,562,420	28.22%
Intereses y Comisiones	52,912,500	39,859,321	13,053,179	75.33%
Activos Financieros	464,000,000	376,958,069	87,041,931	81.24%
Bienes Duraderos	96,238,025	45,627,989	50,610,036	47.41%
Transferencias Corrientes	199,230,983	162,483,588	36,747,395	81.56%
Cuentas Especiales	295,070,024	-	295,070,024	0.00%
Total Gastos	5,345,803,915	4,084,958,579	1,260,845,336	76.41%

En la parte de los egresos, presenta las clasificaciones que se usa a nivel presupuestario, la parte de remuneraciones, donde está todo lo que son salarios, principalmente; y gastos relacionados con el personal.

Luego, hay otras variaciones en otros de los rubros, pero esas son las más relevantes. Igualmente, en bienes duraderos había una inversión que se había planificado en el presupuesto original para la adquisición de un vehículo para Popular SAFI que no se ejecutó.

El último rubro es el de cuentas especiales o sumas sin asignar, que ahí no hubo ningún movimiento en la parte extraordinaria y queda el mismo monto.

Y con respecto de los egresos, Popular SAFI realizó una reestructuración organizacional, lo cual redujo el gasto de remuneraciones; adicionalmente, se generaron ahorros en las partidas de alquiler de oficinas, porque se tenía en cuenta el traslado al edificio principal del Banco Popular en el 2024.

Concluye que este es, básicamente, el informe de ejecución presupuestaria.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** consulta si hay preguntas.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por recibido y aprobado, el Informe de Liquidación Presupuestaria de Popular SAFI correspondiente al periodo 2024. Lo anterior, en atención del inciso 12 del acuerdo JDSAFI-604-Acd-273-2022-Art-4.*

**La presidenta Sra. Solano Brenes** somete a votación la propuesta.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibido y aprobado, el Informe de Liquidación Presupuestaria de Popular SAFI correspondiente al periodo 2024. Lo anterior, en atención del inciso 12 del acuerdo JDSAFI-604-Acd-273-2022-Art-4”.**  
(Ref. oficio GG-O-70-2025)

## **ACUERDO FIRME**

Al ser las **diecisiete horas**, finaliza su participación virtual el gerente administrativo financiero Sr. José Alberto Raygada Agüero.

*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 CONFIDENCIAL**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **estratégicos**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

## **ARTÍCULO 10**

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el acuerdo JDSAFI-705-Acd-601-2024-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva de Popular SAFI remite a la Junta Directiva Nacional, la conformación del Comité de Inversiones. (Ref.: Acuerdo JDN-6176-Acd-040-2025-Art-5)

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** procede con la lectura de los asuntos informativos vinculantes.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibidos los asuntos informativos vinculantes.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6176-Acd-040-2025-Art-5, mediante el cual, actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., dio por conocido el acuerdo JDSAFI-705-Acd-601-2024-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva de Popular SAFI remite a la Junta Directiva Nacional, la conformación del Comité de Inversiones”.**  
(Ref.: Acuerdo JDN-6176-Acd-040-2025-Art-5)

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 11**

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación a los artículos 7, 9, 10, 11, 13 y 15 del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: Acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, aprobó la modificación a los artículos 7, 9, 10, 11, 13 y 15 del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.**  
(Ref.: Acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13)

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 12**

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular, correspondiente al mes de noviembre de 2024. (Ref.: acuerdo JDN-6178-Acd-065-2025-Art-9)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6178-Acd-065-2025-Art-9, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular, correspondiente al mes de noviembre de 2024”.**  
(Ref.: acuerdo JDN-6178-Acd-065-2025-Art-9)

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 13**

7.1.4.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe sobre las Pruebas de estrés de balance a nivel conglomeral e impacto en las principales líneas de negocio significativas, en apego de lo establecido en el *Reglamento sobre la administración integral del riesgo*, Acuerdo SUGEF 2-10. (Ref.: acuerdo JDN-6178-Acd-066-2025-Art-10)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6178-Acd-066-2025-Art-10, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el Informe sobre las Pruebas de estrés de balance a nivel conglomeral e impacto en las principales líneas de negocio significativas, en apego de lo establecido en el Reglamento sobre la administración integral del riesgo, Acuerdo SUGEF 2-10”.**

(Ref.: acuerdo JDN-6178-Acd-066-2025-Art-10)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 14**

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional traslada a las Juntas Directivas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, de la Sociedad Fondos de Inversión y de Popular Valores Puesto de Bolsa, el oficio SJD-0005-2025, mediante el cual el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, en nombre de la Junta Directiva General de dicha entidad, extiende felicitación a las personas nombradas. (Ref.: Acuerdo JDN-6179-Acd-071-2025-Art-3)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6179-Acd-071-2025-Art-3, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, traslada a las Juntas Directivas de la Operadora de Planes de Pensiones Complementarias, de la Sociedad Fondos de Inversión y de Popular Valores Puesto de Bolsa, el oficio SJD-0005-2025, mediante el cual el Sr. Pablo Eduardo Villegas Fonseca, secretario general del Banco de Costa Rica, en nombre de la Junta Directiva General de dicha entidad, extiende felicitación a las personas nombradas”.**

(Ref.: Acuerdo JDN-6179-Acd-071-2025-Art-3)

#### **ACUERDO FIRME**

#### **ARTÍCULO 15**

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Labores del Comité Corporativo de Tecnología de Información, con corte al segundo semestre de 2024. (Ref.: acuerdo JDN-6180-Acd-086-2025-Art-3)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6180-Acd-086-2025-Art-3, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el Informe de Labores del Comité Corporativo de Tecnología de Información, con corte al segundo semestre de 2024”.**

(Ref.: acuerdo JDN-6180-Acd-086-2025-Art-3)

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 16**

7.2.- Asuntos Informativos:

7.2.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, informa que se dispuso a mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual. (Ref.: oficio JD-6234-06)

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** procede con la lectura de los asuntos informativos.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibido el oficio JD-6234-06, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, informa que se dispuso a mantener el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0% anual”.**  
(Ref.: oficio JD-6234-06)

## **ACUERDO FIRME**

### **ARTÍCULO 17**

7.2.2.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria, enero 2025. (Ref.: oficio JD-6235-04)

**La presidenta Sra. Solano Brenes** propone dar por recibido este tema.

Todos los directores presentes indican su conformidad con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibido el oficio JD-6235-04, mediante el cual la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se aprobó el Informe de Política Monetaria, enero 2025”.**  
(Ref.: oficio JD-6235-04)

## **ACUERDO FIRME.**

### **ARTÍCULO 18**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **estratégicos**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

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

Sra. Nidia Solano Brenes  
**Presidenta**

Sr. Allan Matarrita Chinchilla  
**Secretario**