

SESIÓN ORDINARIA N.º 714

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS CATORCE** 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 **DIECISIETE HORAS CON TREINTA Y CUATRO MINUTOS** del **VIERNES CATORCE DE MARZO 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 Viquez González, el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona, y el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez.

ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes da inicio a la sesión ordinaria 714-2025, de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, el viernes 14 de marzo.

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

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna.

6.2.- Asuntos de Comisiones:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

6.2.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe sobre la gestión y exposición de la sociedad a los riesgos de LC/FT/FPADM correspondiente al segundo semestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del *Reglamento emitido por el Conassif para la Ley 7786* y sus reformas (Acuerdo CONASSIF 12-21). (Ref.: CCC-04-ACD-49-2025-Art-6)

6.2.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para aprobación, el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-50-2025-Art-7)

6.2.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento analizó y aprobó el plan de trabajo propuesto por la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo en los informes relativos a los criterios independientes sobre las Metodologías de Riesgo de Clientes y de Inquilinos de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-51-2025-Art-8)

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 aprobó la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n.º 36499-S-MINAET *Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica*,

del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, Ley n.º 4351. (Ref. JDN-6186-Acd-147-2025-Art-8)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Evaluación del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6187-Acd-158-2025-Art-8)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional conoció el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: JDN-6189-Acd-192-2025-Art-13)

7.1.4.- La Junta Directiva Nacional aprobó la actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de Tecnología de Información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: JDN-6189-Acd-196-2025-Art-17)

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional aprobó el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas. (Ref.: JDN-6188-Acd-178-2025-Art-15)

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional invita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, a participar en la capacitación sobre criptomonedas que se estará realizando el 19 de marzo de 2025. (Ref.: JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14)

7.1.7.- La Junta Directiva Nacional comunica que se modificó el acuerdo JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14, en relación con la capacitación sobre criptomonedas, según el siguiente detalle:

Proveedor: Asociación Bancaria Costarricense

Fecha: 20 de marzo, 2025

Duración: 2 horas

Horario: De 4:00 a 6:00 p. m.

Modalidad: Virtual

Inversión: \$100 + 2% IVA por persona (precio especial para grupos) (Ref.: JDN-6191-Acd-214-2025-Art-3)

8.- Asuntos Varios”.

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 el orden del día de la sesión ordinaria n.º 714 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el viernes 14 de marzo del 2025”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 2 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 **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

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón indica que tiene un punto para la Administración y específicamente desea comentar a la Sra. Redondo Cordero que en la Junta Directiva Nacional hay un curso de la Asociación Bancaria Costarricense sobre la 16-22, que es la Supervisión Consolidada, que algunos directores lo llevarán un viernes próximo.

Le llamó la atención porque, solicitada por directores, se les pudo pagar a los directores esa capacitación. Entonces, solicita que se tenga esa puerta de parte de la SAFI, de que si hay temas en la Asociación Bancaria Costarricense que les pueden interesar, estarse comunicando.

Por ejemplo, acaba de leer un correo de que hay una *Master Class* de "Inteligencia artificial y el modelo de finanzas centrado en el cliente". Hace énfasis en que la Sra. Solano Brenes ha sido insistente en el tema de la inteligencia artificial. El curso dice que las inscripciones vencen el 19 de marzo y es de la Asociación Bancaria Costarricense.

Consulta si hay facilidad de parte de Popular SAFI para que, cuando algún director, en temas de cursos que den en la Asociación Bancaria Costarricense, si hay dos o tres que estén interesados, la SAFI pueda coordinar esa capacitación pagada para el director.

Precisa que esta sería su consulta.

La gerente general Sra. Redondo Cordero recuerda que existe un presupuesto de capacitaciones que integra la Junta Directiva. Cuando hay algún tema conglomerado, de hecho se ha solicitado que se puedan incorporar. Por ejemplo, recientemente el Sr. Abner Arias Ocampo le remitió a la Administración una capacitación de criptomonedas y han estado pidiendo que se garantice que se pueda contar con la participación de cada uno de los directores de Junta Directiva.

En esa línea, se le dará seguimiento a esta capacitación puntual, pero en esa misma línea desea referirles también sobre la apertura de la valoración de capacitaciones.

Explica que están por presentar ante la Junta Directiva, un plan de capacitación actualizado, pero como han tenido tantos temas en agenda no ha sido tan fácil poderlo incorporar, pero de igual manera se presentará un plan de capacitación, espera que para el 24 de marzo, el cual puede ampliarse en el momento en que lo consideren de algún curso de interés asociado a este rol, con muchísimo gusto.

La presidenta Sra. Solano Brenes menciona que da por recibida la información, le parece muy útil y confirma que le gusta el tema de inteligencia artificial orientado al cliente. Hace notar que el Sr. Matarrita Chinchilla ha sido también muy insistente en este tema y cree que a todos les puede gustar ver qué hay en esta área; entonces, sería importante.

ARTÍCULO 4 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 de **gestión de riesgo**, 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 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 6 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 7

6.2.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe sobre la gestión y exposición de la sociedad a los riesgos de LC/FT/FPADM correspondiente al segundo semestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del *Reglamento emitido por el Conassif para la Ley 7786 y sus reformas* (Acuerdo CONASSIF 12-21). (Ref.: CCC-04-ACD-49-2025-Art-6)

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez presenta el informe, al segundo semestre, de la revisión que se hace de los riesgos de Popular SAFI.

En el tema de monitoreo, hay alertas que corresponden al área de Carteras Financieras, se han generado alertas para los clientes de riesgo medio, riesgo bajo y riesgo alto, todas han sido atendidas.

Tampoco hubo durante el semestre, operaciones sospechosas que reportar.

Con respecto del Instituto Costarricense de Drogas, no hubo casos positivos, todas las consultas fueron respondidas en tiempo y en forma, y durante este semestre se realizó, de forma oportuna, el reporte de operaciones en efectivo, donde nada más se reportó un inquilino con el tema del pago de alquiler mediante transferencias internacionales.

Con respecto de las conclusiones, solamente es una, en el seguimiento del tema de actualización de expedientes se tuvo un buen avance. Al cierre del primer semestre llegaron apenas al 60%, cumplieron al 86%. Ya se ha venido trabajando con la Gerencia de Negocios en un plan de actualización, al cual le establecieron una fecha al 31 de agosto para contar con toda la cartera de clientes actualizada.

Se han hecho reuniones con los ejecutivos de SAFI, con los respectivos canales del Puesto de Bolsa Popular Valores, para irles explicando cómo van en el proceso de actualización.

Indica que esta sería la presentación del primer informe, queda atento a dudas o consultas.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón agradece el informe y le alegra mucho ver que van con buen ritmo, cumpliendo tanto los procesos y las revisiones, y que todo lo correspondiente a expedientes se tiene completo y está correcto.

Tenía otra consulta de las actualizaciones de los expedientes, pero ya dieron respuesta en relación con que es al 31 de agosto.

Se está dando un trabajo con la Gerencia de Negocios en ese tema, analizando todas las perspectivas.

Informa que se ha venido entregando cada 6 meses informes del avance de cada una de las sociedades, que es un requerimiento que Sugef les solicitó desde que inició; entonces, van al día con los reportes y van siguiendo la ruta con el tema de los clientes.

La presidenta Sra. Solano Brenes menciona que este es un informe al que se le da seguimiento también en el Comité Corporativo de Cumplimiento. Ahí se siguen diversos informes de este tipo para conocimiento de todos.

Procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Dar por conocido el informe sobre la gestión y exposición de Popular SAFI a los riesgos de LC/FT/FPADM correspondiente al segundo semestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del Reglamento emitido por el Conassif para la Ley 7786 y sus reformas (Acuerdo CONASSIF 12-21).

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe sobre la gestión y exposición de Popular SAFI a los riesgos de LC/FT/FPADM correspondiente al segundo semestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del Reglamento emitido por el Conassif para la Ley 7786 y sus reformas (Acuerdo CONASSIF 12-21)”.
(Ref.: CCC-04-ACD-49-2025-Art-6 y oficio OC-O-18-2025)

ACUERDO FIRME

*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 gestión de riesgo**, 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 8

La presidenta Sra. Solano Brenes propone extender unos minutos más la sesión y lo somete a votación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Se autoriza extender la sesión ordinaria de Junta Directiva de Popular SAFI n.º 714 hasta las 19:50 horas, con la finalidad de abarcar la totalidad de los temas de la agenda propuesta”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 9

6.2.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para aprobación, el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-50-2025-Art-7)

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez expresa que se hace la presentación del informe final de las labores que se realizaron durante el 2024, de la Oficialía de Cumplimiento.

Se muestra los porcentajes de cumplimiento de cada uno de los informes, todos se han ido cumpliendo al 100%.

La política “Conozca a su Proveedor” fue cumplida, se dio el cumplimiento normativo, el tema de capacitación, las labores administrativas en tiempo y forma, el tema de FATCA y CRS, los informes y los reportes fueron cumplidos, y como consideración final se tiene que se destaca que, del 100%, se obtuvo un 99,9%, lo que se estima en la Oficialía de Cumplimiento como un buen desempeño en la ejecución de los indicadores establecidos y de los controles que se lleva, así como la presentación de los informes que se ha hecho ante el comité y la Junta Directiva.

Si hubiese alguna duda o consulta, con gusto la atiende.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la presentación. Al no haber dudas o consultas, procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Aprobar el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI. Lo anterior, en atención del inciso e) del artículo 7 del Reglamento emitido por el CONASSIF para la Ley 7786 y sus reformas.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI. Lo anterior, en atención del inciso e) del artículo 7 del Reglamento emitido por el CONASSIF para la Ley 7786 y sus reformas”.
(Ref.: CCC-04-ACD-50-2025-Art-7 y oficio OC-O-019-2025)

ACUERDO FIRME

*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 gestión de riesgo**, 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

6.2.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento analizó y aprobó el plan de trabajo propuesto por la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo en los informes relativos a los criterios independientes sobre las Metodologías de Riesgo de Clientes y de Inquilinos de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-51-2025-Art-8)

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez explica que después de haber hecho los análisis de la revisión, tanto de la metodología de riesgos de clientes y la de inquilinos, la Dirección Corporativa de Riesgos genera una opinión, un criterio, y se establecieron dos recomendaciones en cada una de las metodologías, las cuales representan el plan de acción que se va a seguir.

La primera era solicitar un plan de trabajo para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo, de los informes de la metodología. El primero es verificar en conjunto con el área de TI la funcionalidad de la actualización de la herramienta tecnológica para ejecutar la clasificación de los riesgos de clientes, este es un trabajo que se ha venido haciendo con TI, se hizo todo un plan de trabajo entre la Dirección Corporativa de Riesgos, la Oficialía de Cumplimiento y TI para cumplir en tiempo y en forma con el cronograma que finaliza el 30 de abril.

Precisa que ya se le ha venido dando seguimiento, la Sra. Yéssica Pérez Brenes los ha acompañado en cada una de estas tareas, con reuniones y minutos para ir avanzando, y poder cerrar al 30 de abril ya con la metodología que fue aprobada por la Junta Directiva, puesta en producción.

La otra recomendación era valorar la inclusión de la autorización Cicac dentro de la metodología de clientes. Para ello se reunieron con todas las oficialías para discutir este tema, realmente se determinó que no se va a incluir dentro de la metodología, ninguna de las sociedades la va a incluir, dado que no es una característica propia del cliente sino es más una decisión en estos momentos.

Ya para el 31 de julio de este año se tendrá actualizado, una vez que se quite un transitorio que estaba en el Manual de Cumplimiento.

Con respecto de lo que corresponde al tema de inquilinos, se solicitó la implementación de escenarios de prueba para ir valorando los cambios que se irán haciendo a esta metodología.

Se estableció el cronograma de trabajo para realizar eso, también se hizo en conjunto con los funcionarios de TI y la Dirección Corporativa de Riesgo, cada variable establecida con su fecha de cumplimiento y el seguimiento que se le está dando.

Y por último, se trata de revisar la estructura que hoy día tiene la metodología de inquilinos con la intención de eliminar las reglas de bajo riesgo por defecto que tienen, incluir variables definidas para evaluar el riesgo de zonas geográficas en la ubicación del inmueble, esta es una variable que se va a incluir dentro de la metodología para hacer una valoración al cantón donde se vaya a comprar un inmueble, o de los que actualmente tengan.

Menciona la variable de canales de pago, el factor producto, se va a incorporar ahí y considerar también dentro de las PVFI's, que es el término que la Sugeval utilizó para todas las personas que están vinculadas con fondos de inversión no financieros, en este caso impacta a Popular SAFI en el tema de inquilinos, la asignación de los pesos de los factores de variables definidas en la metodología.

Indica que se establece el cronograma de trabajo, que se lleva con la Dirección Corporativa de Riesgos acompañándolos en todo el proceso.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la presentación. Da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Dar por recibida la comunicación de acuerdo CCC-04-ACD-51-2025-Art-8, mediante el cual el Comité Corporativo de Cumplimiento analizó y aprobó el plan de trabajo propuesto por la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo en los informes relativos a los criterios independientes sobre las Metodologías de Riesgo de Clientes y de Inquilinos de Popular SAFI.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo CCC-04-ACD-51-2025-Art-8, mediante el cual el Comité Corporativo de Cumplimiento analizó y aprobó el plan de trabajo propuesto por la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo en los informes relativos a los criterios independientes sobre las Metodologías de Riesgo de Clientes y de Inquilinos de Popular SAFI”.
(Ref.: CCC-04-ACD-51-2025-Art-8)

ACUERDO FIRME

Al ser las **diecinueve horas con catorce minutos**, finaliza su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Randall Monge Ramírez.

ARTÍCULO 11

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n.° 36499-S-MINAET *Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica*, del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, Ley n.° 4351. (Ref. JDN-6186-Acd-147-2025-Art-8)

La presidenta Sra. Solano Brenes indica que hay una serie de comunicaciones informativas. Solicita al Sr. Méndez Brenes que les dé lectura y somete a votación darlo por recibido.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6186-Acd-147-2025-Art-8, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, aprobó la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n.° 36499-S-MINAET *Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica*, del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, Ley n.° 4351”.
(Ref. JDN-6186-Acd-147-2025-Art-8)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 12

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Evaluación del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6187-Acd-158-2025-Art-8)

La presidenta Sra. Solano Brenes somete a votación darlo por recibido.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6187-Acd-158-2025-Art-8, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el Informe de Evaluación del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular, con corte al 31 de diciembre de 2024”.
(Ref. JDN-6187-Acd-158-2025-Art-8)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 13

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional conoció el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: JDN-6189-Acd-192-2025-Art-13)

La presidenta Sra. Solano Brenes somete a votación darlo por recibido.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6189-Acd-192-2025-Art-13, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, conoció el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento”.
(Ref.: JDN-6189-Acd-192-2025-Art-13)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 14

*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 gestión de riesgo**, 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 15

*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 16

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional invita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, a participar en la capacitación sobre criptomonedas que se estará realizando el 19 de marzo de 2025. (Ref.: JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14)

La presidenta Sra. Solano Brenes somete a votación darlo por recibido, pero solicita a la Administración que haga un recordatorio para que cada uno lo agende, porque es una capacitación importante a la que se les está invitando.

La gerente general Sra. Redondo Cordero expresa que ha estado detrás del tema pero el Sr. Abner Arias Ocampo lo que ha indicado es que él hará llegar a cada uno directamente el enlace para la sesión. Esto a modo de referencia.

La presidenta Sra. Solano Brenes solicita que aparten las agendas.

La auditora interna Sra. Víquez González hace la observación de que hay otro punto que el Sr. León Blanco envió también dentro de los asuntos informativos, relacionado con el punto que se va a votar, que está al final de la agenda. Cree que se modificaron las fechas.

La presidenta Sra. Solano Brenes somete a votación darlo por recibido.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, invita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para participar en la capacitación sobre criptomonedas que se estará realizando el 19 de marzo de 2025”.

(Ref.: JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 17

7.1.7.- La Junta Directiva Nacional comunica que se modificó el acuerdo JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14, en relación con la capacitación sobre criptomonedas, según el siguiente detalle:

Proveedor: Asociación Bancaria Costarricense

Fecha: 20 de marzo, 2025

Duración: 2 horas

Horario: De 4:00 a 6:00 p. m.

Modalidad: Virtual

Inversión: \$100 + 2% IVA por persona (precio especial para grupos) (Ref.: JDN-6191-Acd-214-2025-Art-3)

La presidenta Sra. Solano Brenes somete a votación darlo por recibido.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6191-Acd-214-2025-Art-3, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, comunica que se modificó el inciso 2 del acuerdo JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14, en relación con la capacitación sobre criptomonedas, según el siguiente detalle:

Proveedor: Asociación Bancaria Costarricense

Fecha: 20 de marzo, 2025

Duración: 2 horas

Horario: De 4:00 a 6:00 p. m.

Modalidad: Virtual

Inversión: \$100 + 2% IVA por persona (precio especial para grupos)”.

(Ref.: JDN-6191-Acd-214-2025-Art-3)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 18 CONFIDENCIAL PRIVADO

*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.*

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

Sra. Nidia Solano Brenes
Presidenta

Sr. Allan Matarrita Chinchilla
Secretario