

SESIÓN ORDINARIA N.º 718

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS DIECIOCHO** 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 CUARENTA Y DOS MINUTOS** del **LUNES VEINTIUNO DE ABRIL 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, el representante de la Dirección Jurídica Corporativa Sr. Eduardo Arauz Sánchez y el representante de la Gerencia General Corporativa Sr. José Fabio Bolaños Alpizar.

ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes da inicio a la sesión ordinaria 718-2025.

Procede a comprobar el quórum, verificando que todos los miembros se encuentran 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.

4.1.- Informe de la capacitación FIBA, AML 2025.

5.- Asuntos de Gerencia General:

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna.

6.2.- Asuntos de Comisiones:

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

6.2.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento solicita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, a la Gerencia General Corporativa y a las oficinas de cumplimiento del Conglomerado Financiero Banco Popular que presenten a ese Comité, en su sesión del 28 de abril de 2025, un informe sobre los aspectos más relevantes de la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por *Financial & International Business Association (FIBA)*, que se realizó los días del 24 al 27 de marzo de 2025. (Ref.: CCC-07-ACD-93-2025-Art-4)

6.3. Asuntos de la Secretaría General.

6.4. Correspondencia Resolutiva.

6.5. Criterios Legales.

7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes:

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal con corte al 31 de diciembre de 2024, elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-274-2025-Art-8)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional dio por conocidos los Estados Financieros Auditados para el periodo 2024, de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-275-2025-Art-9)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional aprobó el informe de Gestión 2024 de la Presidencia, de Tesorería y de la Fiscalía de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-279-2025-Art-10)

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de ejercitación del Plan de Continuidad de las Operaciones de Liquidez (Escenario 5, apoyo a Subsidiarias), en atención del Acuerdo SUGEF 2-10, artículo 68. (Ref.: JDN-6199-Acd-313-2025-Art-11)

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe integral de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de febrero de 2025. (Ref.: JDN-6199-Acd-317-2025-Art-14)

7.1.7.- La Junta Directiva Nacional aprobó la *Metodología para la valoración de los emisores crediticios regulados por la Sugef*, donde se incorporan las observaciones planteadas por las sociedades anónimas del Conglomerado, en atención del acuerdo CCR-01-ACD-04-2025-Art-4. (Ref.: JDN-6199-Acd-318-2025-Art-15)

7.2.- Asuntos Informativos.

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 718 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 21 de abril 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 fiscal Sra. Ramírez González menciona que desea tener claras las fechas para la capacitación de fondos de desarrollo. Consulta si la Sra. Redondo Cordero tendrá fechas y horas exactas, así como el lugar.

Cree que están para el 9 y 16 de mayo.

La gerente general Sra. Redondo Cordero expresa que dado que el tema es de contratación Sicop, se está coordinando para hacer los ajustes correspondientes en la fecha que indica la Sra. Ramírez González. La hora igualmente la comunicará oportunamente, pero la idea es que se efectúen después de las 4:00 p. m.

La fiscal Sra. Ramírez González agradece la aclaración.

ARTÍCULO 4

4.1.- Informe de la capacitación FIBA, AML 2025.

Al ser las **dieciséis horas con cincuenta y un minutos**, inicia su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Randall Monge Ramírez.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón sabe que el Sr. Monge Ramírez hará una presentación bastante amplia de la capacitación y, en representación de los directores, primero desea agradecer a la institución por la oportunidad que les dieron de actualizarse en este tema tan importante y que ocupa a todos los países, sobre todo por la parte de legitimación de capitales, máxime ahora con la virtualidad de monedas y la inteligencia artificial.

Entonces, en términos generales, desea dar ideas de lo que también percibieron. *Grosso modo* menciona que es muy importante todo el manejo de los riesgos, desde cualquier entidad bancaria, fondos, etc., y que están identificados claramente dentro de la Oficialía de Cumplimiento.

Sobre todo, se habló en FIBA de la confianza que deben generar todas las entidades y esa confianza se transmite, casualmente, en todos los procedimientos de control que deben establecer.

Además, señala que en la medida en que tengan ese control de los riesgos, se hizo el parangón de que son como las fundaciones de una casa, donde van a construir una casa con buenas bases que no la derribe ningún viento, y en este caso serían todas las amenazas a las cuales están expuestos.

Se hablaba también de que todos los hechos delictivos son actualmente más sofisticados y que a pesar de que hoy hay inteligencia artificial, las validaciones humanas siguen siendo importantes y esto lo dice en función de que vieron algo que le llaman ahora el *Dig Face*, donde va tan avanzado el mundo que, cuando hay identificación facial, pueden alterar el rostro de una persona a través de inteligencia artificial, hasta su voz. Esto los hace cuestionarse de cómo se van a proteger porque ahora es el *software* para atacar a estas nuevas tecnologías de inteligencia artificial. Esto no va a parar.

También le llamaron la atención las alianzas público-privadas, se habla mucho sobre eso y que, incluso, el hecho de unirse bufetes de abogados, el Gobierno, etc. para compartir información con los mismos reguladores también.

Manifiesta que se habló de la independencia del área de Cumplimiento, que es algo que, como órgano colegiado, deben respetar muchísimo también y los protege en ese sentido.

Indica que hay cualquier cantidad de cosas de los diferentes países y las experiencias, pero definitivamente, el área de Cumplimiento será cada vez un área con mayor fuerza, que trabajará muy de la mano con Riesgos, lo cual les permitirá generar la confianza de los clientes para la continuidad del negocio, y con todos los procedimientos que el Sr. Monge Ramírez comentará.

Comenta que fue infinita la cantidad de conferencias, estuvo súper intenso, pero como directora deseaba hacer estos comentarios generales.

Agradece el espacio.

El tesorero Sr. Valverde Flores con respecto del tema de la identificación de caras, menciona que hace unos días estaba viendo un tema en los aeropuertos. Aclara que acá aún no se está dando pero hay muchas personas que están en contra de leer el rostro.

Ignora si han viajado últimamente, ya en Estados Unidos, en Miami, tienen una puerta donde ya no piden el *boarding*, sino que simplemente los hacen ver una cámara y ya la lee y pasa, no se necesita el *boarding*.

Justo hace unos días vio unas personas en un aeropuerto que se están pintando las caras, con unas líneas, o usan ropa con líneas; entonces, eso interfiere en las cámaras para que no puedan ser captados.

Indica que hay hasta una marca de ropa alemana que hace ropa para viajar y no ser detectado, ya con un tipo de patrón donde pasan por desapercibidos por las cámaras, pero ciertamente, todo va bastante rápido.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez con respecto a estos temas, se vio el caso donde un expositor se cambiaba el rostro y pasaba cualquier verificación. Son temas de mucho cuidado.

En la mañana mantenían una reunión con los compañeros de Riesgos, donde se tocó el tema de cómo configurar la doble autenticación para evitar los fraudes porque son temas muy relevantes.

Explica que en esta conferencia del FIBA, haciendo un análisis general, se enlazaron mucho los temas. Se hizo una segregación de aspectos importantes, pero todos iban muy de la mano.

Otro tema estuvo relacionado con las diferencias entre la quinta y cuarta ronda de la evaluación del GAFI.

Explica que el GAFI es el ente que termina evaluando a cada uno de los países para ver si su efectividad en control, en monitoreo, es correcto. Ellos utilizan una estructura de ir a evaluar las normativas de los países y después van bajando a todos los sectores que son impactados.

La cuarta y quinta ronda han sufrido muchos cambios porque, cuando se hizo la cuarta ronda, aquí fueron evaluados con esa lista de cotejo en el 2014-2025, que se hizo la evaluación. La quinta lo que hizo fue aportar los riesgos específicos sobre tecnologías avanzadas.

Ya los temas que vienen más adelante, que son muy tecnológicos, como inteligencia artificial, *blockchain*, criptomonedas, han ido avanzando y el GAFI ha tenido que ir creando normas para ir buscando ese control sobre estas nuevas tecnologías porque ha sido un crecimiento muy alto que han tenido en los últimos diez años, que son medios utilizados también para legitimar capitales, para financiar el terrorismo y se está yendo de las manos.

Entonces, esta quinta evaluación carga mucho lo que son las tecnologías y la estructura normativa que haya detrás de eso.

Aquí, si bien el tema tecnológico o el tema de criptomonedas no ha entrado todavía con una regulación directa o efectiva, diría que no están muy lejanos a que esto pueda suceder.

En cuanto al *blockchain*, vienen tres temas que estuvieron muy relacionados, que son *blockchain*, inteligencia artificial y las criptomonedas. Este énfasis que le dieron es precisamente por ese cambio que el GAFI ha presentado en su quinta etapa de revisión.

Las tecnologías del *blockchain* han revolucionado mucho el tema de transacciones. Cuando llegó el *blockchain* se le relacionó únicamente con el tema de criptomonedas y va más allá, son intermediarios de transacciones que necesitan ser muy vigilados porque cualquier podría acceder a ellos para el lavado de dinero.

La inteligencia artificial, hoy día. Se da el caso de poder fingir las caras, los patrones de voces, ha un simple video, no puede ser la personas. Han visto cómo ha evolucionado y esto va muy ligado a uno de los temas que se tocó y que van a abordar próximamente, que es el tema de fraudes.

El tema de la aplicación de inteligencia artificial golpea mucho a las instituciones financieras en esa lucha que tienen para evitar fraudes, accesos, lo cual ha sido muy complicado y que lleva también al tema de la regulación de criptomonedas, donde el origen de fondos no hay forma de rastrearlo y es lo que ha complicado mucho el poder establecer normativa alrededor para poderlo controlar.

Ha habido casos de fraudes que se han dado de muchos millones de dólares y que han terminado en temas de legitimación de capitales o financiando terrorismo, y aquí también, el tema de secuestros, el tema de trata de personas pasa mucho por el financiamiento que se pueda dar por las criptomonedas.

Menciona que el tema de fraude los ha golpeado en los últimos años, con el robo de información con inteligencia artificial, con *chips* de teléfonos, las instituciones financieras quedan muy amarradas con esto porque, si bien es cierto, la tecnología los lleva a ir un paso adelante, ese paso adelante también debe ir de la mano del control y monitoreo.

Aparte de esto, quería reforzarlo porque uno de los temas que les pareció importante es que, si bien es cierto, las conferencias y los seminarios son importantes, hay algunos temas que les han afectado.

En el tema del *blockchain*, hay una asociación de *blockchain* en Costa Rica, la cual se encarga de dar conferencias y lo que se investigó a nivel local es que buscan que más personas entiendan los beneficios que tiene y que eviten los juicios de valor detrás de.

Indica que actualmente hay más de 500 comercios que utilizan el *Bitcoin* como medio de pago.

Existe un proyecto que promueve una criptociudad en San José, con el manejo de criptomonedas y tecnología *blockchain* en la capital. A nivel de inteligencia artificial, el OIJ maneja varias herramientas para analizar patrones complejos de redes de blanqueo de capitales, con algoritmos. Se ha utilizado también para estudios de empleo, investigaciones de la UNESCO para proyectos en medicina en el país.

En criptomonedas, cita investigaciones de la UIF, que ha estado muy de cerca del tema de lavado de activos con criptomonedas. Estos dos casos, de Alexander Vinnik, una persona que estafó y que lavó más de \$100 millones a través de las criptomonedas, utilizando este caso que es BTC-E, que era una moneda y donde hubo trasiego desde lavado de dineros dado que nunca se interesó en quiénes eran sus clientes, lo único que recibía era el dinero.

En temas de fraudes, ha tenido el caso como una estafa informática en Coronado, con más de ₡700.000 colones estafados en la cuenta, aumento de delitos informáticos, ya que en Costa Rica, en cinco años, pasaron de 2.332 a 12.581 en el 2022, ya en tres años esto ha aumentado todavía más.

Cita las estafas por Whatsapp, el fraude en plataformas de apuestas, que también ha aumentado y donde muchas personas se han visto perjudicadas por confiar en este tema de apuestas.

En terrorismo, aquí en el país se ha dado la destrucción de armas de fuego, más de 600 armas fueron destruidas en un evento que se hizo.

Se cuenta con una evaluación de riesgos que hace mucho énfasis en terrorismo y proliferación y que es piedra angular de lo que es la evaluación de riesgos de entidad que se hacen en Popular SAFI.

Indica que esto sería, brevemente, lo que fue esta capacitación; se hizo dentro del marco general de la exposición como tal y también se buscaba darle ese contexto a situaciones vividas en el país.

De haber alguna duda o consulta, con gusto la atiende.

El secretario Sr. Matarrita Chinchilla percibe que en FIBA, tal vez el tema del *blockchain* ya se está aceptando más. Recuerda hace un par de años que fueron y se hablaba de las criptomonedas pero no se veían como una tecnología con un potencial aparte, y hoy ven que, inclusive, hay un proyecto de renovación urbana de San José que quieren hacerlo con tokenización de activos, que es una gran oportunidad que deberían ver como fondos de inversión, la posibilidad de captar recursos fuera del país pero utilizando contratos inteligentes de *blockchain* y recibir criptomonedas para renovación inmobiliaria.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón desea adicionar que, en efecto, llevaron personas del Gobierno de los Estados Unidos en temas de seguridad y, de hecho, uno de ellos dijo que los departamentos del Gobierno Federal tienen expertos en criptomonedas hoy, y que, definitivamente, en el mundo financiero ya son regulados por el Gobierno Federal y que ellos están aceptando más la criptomoneda del lado de Estados Unidos.

De hecho, esa conferencia cerraba con que se debe dejar de tener miedo a los activos digitales, ya el mundo definitivamente cambió y algo que le llamó la atención es que, en general, todos criticaban a los reguladores y en la generalidad también se decía que la tecnología los lleva adelante y el regulador va atrás, pero les toca a los banqueros demostrar al regulador las eficiencias de todo lo que es la tecnología, la inteligencia artificial para que justamente el regulador se vaya poniendo al día con todos estos temas, y eso lo han vivido aquí.

Incluso, les hicieron notar que deben dejar de creer en todo lo que dice el *Chat GPT*, porque dice muchas cosas que no están correctas y la persona debe ir a validar.

Otro de los temas con los fraudes, es que tipificaban fraude, engaño y estafa, y hasta decían que, por ejemplo, en Europa, dependiendo de las diferencias regulatorias, en qué se enfoque el control o la sanción, los delincuentes saben hacia dónde se enfocan también. Daban el ejemplo de que, en Europa, los mayores fraudes son por pagos digitales y tarjetas de crédito, pero en Estados Unidos es robo de identidades y en préstamos, y eso tiene que ver con las sanciones.

Igualmente decían que si se cambian las leyes para sancionar, así se irá cambiando la tipificación de delitos; entonces, por ejemplo, si el lavado diera penalidades de 20 años y el fraude de cinco años, entonces, dependiendo de todas esas sanciones, el que hace el delito sabe por dónde debe redirigirse, cambia constantemente las estrategias, son bien inteligentes.

Así identifican los pagos en tiempo real, etc., pero mucho hablaban de que ya es el momento de que AML incluya la inteligencia artificial, sobre todo para el control de transaccionalidad, que es algo muy simple y que ahí le puede colaborar mucho cuando hay alteraciones del *modus operandi* y cuando hay transacciones muy seguidas, transacciones muy pequeñas pero con alta frecuencia, o transacciones que se desvían. La inteligencia artificial ayuda a ir identificando esas desviaciones.

Esta era un poco más de explicación de toda la información.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece a todos. Da lectura a la propuesta de acuerdos y la somete a votación:

1. *Dar por conocido el informe de la capacitación FIBA, AML 2025, la cual fue recibida de manera virtual en marzo 2025, por parte de la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón; el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes, y el oficial de Cumplimiento de Popular SAFI Sr. Randall Monge Ramírez. Lo anterior en atención del inciso 3 del acuerdo JDSAFI-707-Acd-043-2025-Art-6, modificado mediante acuerdo JDSAFI-711-Acd-101-2025-Art-4.*

2. *Remitir al Comité Corporativo de Cumplimiento, para conocimiento, el informe de la capacitación FIBA, AML 2025, la cual fue recibida de manera virtual en el mes de marzo 2025, por parte de la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón; el vocal Sr. Deiby Méndez*

Brenes y el oficial de Cumplimiento de Popular SAFI Sr. Randall Monge Ramírez, quien expondrá el informe Lo anterior en atención de los acuerdos CCC-07-ACD-93-2025-Art-4 y CCTI-BP-06-ACD-55-2025-Art-8.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el informe de la capacitación FIBA, AML 2025, la cual fue recibida de manera virtual en marzo 2025, por parte de la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón; el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes, y el oficial de Cumplimiento de Popular SAFI Sr. Randall Monge Ramírez. Lo anterior en atención del inciso 3 del acuerdo JDSAFI-707-Acd-043-2025-Art-6, modificado mediante acuerdo JDSAFI-711-Acd-101-2025-Art-4.

2. Remitir al Comité Corporativo de Cumplimiento, para conocimiento, el informe de la capacitación FIBA, AML 2025, la cual fue recibida de manera virtual en el mes de marzo 2025, por parte de la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón; el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes y el oficial de Cumplimiento de Popular SAFI Sr. Randall Monge Ramírez, quien expondrá el informe. Lo anterior en atención de los acuerdos CCC-07-ACD-93-2025-Art-4 y CCTI-BP-06-ACD-55-2025-Art-8”.
(Ref. oficio GG-O-205-2025)

ACUERDO FIRME

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

*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 5

*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 auditoría**, 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

*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 7

*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 8

6.2.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento solicita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, a la Gerencia General Corporativa y a las oficinas de cumplimiento del Conglomerado Financiero Banco Popular que presenten a ese comité, en su sesión del 28 de abril de 2025, un informe sobre los aspectos más relevantes de la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por *Financial & International Business Association (FIBA)*, que se realizó los días del 24 al 27 de marzo de 2025. (Ref.: CCC-07-ACD-93-2025-Art-4)

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

Dar por conocido y atendido el acuerdo CCC-07-ACD-93-2025-Art-4, mediante el cual se solicita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, a la Gerencia General Corporativa y a las oficialías de cumplimiento del Conglomerado Financiero Banco Popular que presenten al Comité Corporativo de Cumplimiento en su sesión del 28 de abril de 2025, un informe sobre los aspectos más relevantes de la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), que se realizó los días del 24 al 27 de marzo de 2025.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón manifiesta que sería bueno que el Sr. Monge Ramírez comente en ese comité, que de parte de los directores se dieron los comentarios y la realimentación correspondiente.

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 conocido y atendido el acuerdo CCC-07-ACD-93-2025-Art-4, mediante el cual se solicita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, a la Gerencia General Corporativa y a las oficialías de cumplimiento del Conglomerado Financiero Banco Popular que presenten al Comité Corporativo de Cumplimiento en su sesión del 28 de abril de 2025, un informe sobre los aspectos más relevantes de la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), que se realizó los días del 24 al 27 de marzo de 2025”.
(Ref.: acuerdo CCC-07-ACD-93-2025-Art-4)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 9

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal con corte al 31 de diciembre de 2024, elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-274-2025-Art-8)

El vocal Sr. Méndez Brenes procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por recibido el acuerdo JDN-6196-Acd-274-2025-Art-8, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal con corte al 31 de diciembre de 2024, elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A.

La presidenta Sra. Solano Brenes lo somete a votación.

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 el acuerdo JDN-6196-Acd-274-2025-Art-8, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal con corte al 31 de diciembre de 2024, elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A.”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 10

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional dio por conocidos los Estados Financieros Auditados para el periodo 2024, de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-275-2025-Art-9)

El vocal Sr. Méndez Brenes procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por recibido el acuerdo JDN-6196-Acd-275-2025-Art-9, mediante el cual la Junta Directiva Nacional dio por conocidos los Estados Financieros Auditados para el periodo 2024, de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A.

La presidenta Sra. Solano Brenes lo somete a votación.

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 el acuerdo JDN-6196-Acd-275-2025-Art-9, mediante el cual la Junta Directiva Nacional dio por conocidos los Estados Financieros Auditados para el periodo 2024, de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A.”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 11

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional aprobó el informe de Gestión 2024 de la Presidencia, de Tesorería y de la Fiscalía de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-279-2025-Art-10)

El vocal Sr. Méndez Brenes procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por recibido el acuerdo JDN-6196-Acd-279-2025-Art-10, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó el informe de Gestión 2024 de la Presidencia, de Tesorería y de la Fiscalía de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A.

La presidenta Sra. Solano Brenes lo somete a votación.

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 el acuerdo JDN-6196-Acd-279-2025-Art-10, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó el informe de Gestión 2024 de la Presidencia, de Tesorería y de la Fiscalía de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S. A.”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 12

*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 13

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de ejercitación del Plan de Continuidad de las Operaciones de Liquidez (Escenario 5, apoyo a Subsidiarias), en atención del Acuerdo SUGEF 2-10, artículo 68. (Ref.: JDN-6199-Acd-313-2025-Art-11)

El vocal Sr. Méndez Brenes procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por recibido el acuerdo JDN-6199-Acd-313-2025-Art-11, mediante el cual la Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de ejercitación del Plan de Continuidad de las Operaciones de Liquidez (Escenario 5, apoyo a Subsidiarias), en atención del Acuerdo SUGEF 2-10, artículo 68.

La presidenta Sra. Solano Brenes lo somete a votación.

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 el acuerdo JDN-6199-Acd-313-2025-Art-11, mediante el cual la Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de ejercitación del Plan de Continuidad de las Operaciones de Liquidez (Escenario 5, apoyo a Subsidiarias), en atención del Acuerdo SUGEF 2-10, artículo 68”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 14

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe integral de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de febrero de 2025. (Ref.: JDN-6199-Acd-317-2025-Art-14)

El vocal Sr. Méndez Brenes procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por recibido acuerdo JDN-6199-Acd-317-2025-Art-14, mediante el cual la Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe integral de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de febrero de 2025.

La presidenta Sra. Solano Brenes lo somete a votación.

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 acuerdo JDN-6199-Acd-317-2025-Art-14, mediante el cual la Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe integral de riesgos del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al mes de febrero de 2025”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 15

7.1.7.- La Junta Directiva Nacional aprobó la *Metodología para la valoración de los emisores crediticios regulados por la Sugef*, donde se incorporan las observaciones planteadas por las sociedades anónimas del Conglomerado, en atención del acuerdo CCR-01-ACD-04-2025-Art-4. (Ref.: JDN-6199-Acd-318-2025-Art-15)

El vocal Sr. Méndez Brenes procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

Dar por recibido el acuerdo JDN-6199-Acd-318-2025-Art-15, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la Metodología para la valoración de los emisores crediticios regulados por la Sugef, donde se incorporan las observaciones planteadas por las sociedades anónimas del Conglomerado, en atención del acuerdo CCR-01-ACD-04-2025-Art-4.

La presidenta Sra. Solano Brenes lo somete a votación.

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 el acuerdo JDN-6199-Acd-318-2025-Art-15, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la Metodología para la valoración de los emisores crediticios regulados por la Sugef, donde se incorporan las observaciones planteadas por las sociedades anónimas del Conglomerado, en atención del acuerdo CCR-01-ACD-04-2025-Art-4”.

ACUERDO FIRME

Finaliza la sesión al ser las **DIECINUEVE HORAS CON CUARENTA Y SEIS MINUTOS**.

Sra. Nidia Solano Brenes
Presidenta

Sr. Allan Matarrita Chinchilla
Secretario