

## SESIÓN ORDINARIA N.º 723

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS VEINTITRÉS** de la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., celebrada en la sala de sesiones de Popular SAFI en Torre Mercedes y 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 TRECE MINUTOS** del **LUNES VEINTISÉIS DE MAYO DE DOS MIL VEINTICINCO**. Presentes: la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón, el tesorero Sr. Alberto Valverde Flores, 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 subdirector Jurídica Corporativa Sr. Max Obando Rodríguez y el representante de la Gerencia General Corporativa José Fabio Bolaños Alpizar.

Enlazan virtualmente: la presidenta Sra. Nidia Solano Brenes, el secretario Sr. Allan Matarrita Chinchilla, y el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes.

### ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** da inicio a la sesión de la Junta Directiva de Popular SAFI 623 del lunes 26 de mayo, a las 4:13 p. m.

Se comprueba el quórum y se confirma 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 721-2025.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.1.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento y aprobación, la propuesta de ajustes en el CMI 2025-2027, en atención del inciso 2 del acuerdo N.º19-art.03 Acd-CCE-2025 del Comité Ejecutivo Ampliado. (Ref. GG-O-279-2025)

5.3.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, el oficio GG-O-275-2025 en atención del inciso 3 del acuerdo JDSAFI-721-Acd-237-2025-Art-5, referente al resultado final de los desempeños del CMI por área y el monto final desembolsado. (Ref. Oficio GG-O-275-2025)

5.4.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento y aprobación, el Informe de los Estados Financieros de Popular SAFI correspondientes al mes de abril del 2025. Lo anterior en atención del inciso 8 del acuerdo JDSAFI-604-Acd-273-2022-Art-4. (Ref. oficio GG-O-278-2025)

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 del primer trimestre del 2025 de seguimiento a los planes de acción establecidos para atender las recomendaciones emitidas en la evaluación de Auditoría Externa del año 2023 de esta sociedad, sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir los riesgos de LC/FT/FPADM. (Ref.: acuerdo CCC-09-ACD-109-2025-Art-7 y oficio OC-O-114-2025) (distribuido en la sesión 722-2025)

6.2.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento da por analizado el plan de acción aprobado por la Junta Directiva de Popular SAFI para subsanar las recomendaciones emitidas en la Carta de Gerencia de la evaluación de Auditoría Externa del año 2024 de esta sociedad, sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir los riesgos de LC/FT/FPADM. Además, solicita a la Administración de Popular SAFI que presente al comité un informe con corte a septiembre del 2025, sobre la atención de la tercera recomendación emitida en el informe de la evaluación de Auditoría Externa del año 2024. (Ref.: acuerdo CCC-10-ACD-124-2025-Art-8)

Comité Corporativo de Auditoría:

6.2.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva a la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., para su conocimiento, el informe de labores de la Auditoría Interna correspondiente al primer trimestre del año 2025. (Ref.: acuerdo CCA-9-ACD-74-2025-Art-8) (distribuido en la sesión 722-2025)

Comité Corporativo de Riesgo:

6.2.4.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el detalle de las calificaciones de riesgo vigentes asignadas a los fondos financieros y fondos inmobiliarios con corte al 31 de diciembre 2024 y su comparativo respecto al periodo anterior. (Ref.: acuerdo CCR-09-ACD-90-2025-Art-6)

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 da por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas. (Ref.: acuerdo JDN-6208-Acd-427-2025-Art-13)

7.2.- Asuntos Informativos:

7.2.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la modificación de los literales g), h) e i) del artículo 3, "Definiciones del Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias", Acuerdo CONASSIF 14-21. (Ref.: CNS-1934/06 CNS-1935/08)

8.- Asuntos Varios".

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** solicita un espacio antes de asuntos de la Gerencia. En el punto 5.1.1, desea hacer una referencia verbal sobre el fondo del INS.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** confirma que es un punto adicional que se solicita incorporar; por ende, somete a aprobación el orden del día con esa variación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar, con las variaciones indicadas, el orden del día de la sesión ordinaria n.º 723 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 26 de mayo del 2025".**

## **ACUERDO FIRME**

### **ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta 721-2025.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión 721.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la aprobación del acta y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 721 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el miércoles 14 de mayo del 2025".**

## **ACUERDO FIRME**

### 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 gestión de riesgo, 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 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 **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

*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 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

5.3.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, el oficio GG-O-275-2025 en atención del inciso 3 del acuerdo JDSAFI-721-Acd-237-2025-Art-5, referente al resultado final de los desempeños del CMI por área y el monto final desembolsado. (Ref. Oficio GG-O-275-2025)

**La gestora de Capital Humano Sra. Quirós Solís** presenta los resultados de la evaluación del desempeño del 2024 con base en el acuerdo de la Junta Directiva JDSAFI-721-Acd-237-2025-Art-5, el cual solicita presentar los resultados y los montos finales desembolsados.

Indica que hizo un pequeño resumen del informe que se presentó a la Junta Directiva Nacional, recuerda que la evaluación al desempeño lleva al menos 3 etapas, que son la llave de pago, que es el cumplimiento del indicador de rentabilidad, que en este caso para Popular SAFI fue un cumplimiento del 118,39% de la meta establecida, esa primera llave la abre perfectamente.

## Promedio de Nota por dependencia

DEPENDENCIA	Promedio de NOTA por Dependencia
AUDITORIA INTERNA	100.00
CAPITAL HUMANO	100.00
FINANCIERO CONTABLE	99.80
GERENCIA DE NEGOCIOS	93.29
GERENCIA GENERAL	98.64
GESTION FONDOS FINANCIEROS	99.44
GESTION FONDOS INMOBILIARIOS	98.71
OFICIALIA CUMPLIMIENTO	99.13
PROVEEDURIA	100.00
TECNOLOGIA DE INFORMACIÓN	96.93

Puntualiza que este cuadro es el promedio de las notas por dependencia, que es de las personas que están dentro de cada dependencia, les da una nota promedio y se aprecia que la nota más baja corresponde al área de Negocios, con un 93,29%, pero siendo el mínimo que establece la normativa de un 90%, reconoce que están por encima de la nota mínima establecida.

Hace notar que este es un extracto del informe, que en lo personal la motiva mucho, porque evidencia que Popular SAFI, además de haber cumplido las llaves de pago generales, el CMI institucional, todo el personal logró la subllave de pago individual, además de ganar la calificación con una nota superior a 90%.

Distingue que de las sociedades evaluadas, además del Banco, Popular SAFI fue la única entidad que cumplió al 100% con todo su personal en estos rubros y le llena de orgullo porque sabe que ha sido el trabajo de todos y de la Administración.

Monto devengados		
A continuación el detalle de los montos devengados relacionados al pago del incentivo por productividad		
Colaboradores Activos	Excolaboradores	Monto total con cargas sociales
¢ 45,970,856.43	¢ 7,586,139.04	¢ 74,728,682.99

Estos son los resultados del reconocimiento que se pagó este año y agradece a la Junta Directiva el apoyo que les han brindado en todo momento, los funcionarios lo recibieron como una gran bendición y realmente están muy comprometidos. Agradece el espacio.

La presidenta Sra. Solano Brenes solicita se le exprese a los colaboradores un sincero agradecimiento y de parte de este cuerpo colegiado esperan sencillamente el otro año, mejorar y sobrepasar estos resultados.

Creen en Popular SAFI y considera que es parte del alcance, ya que es una recompensa por lo que realmente ha luchado en la institución.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón indica que les alegra mucho, se trata de que cada vez que se comparten bonos es porque las cosas salieron muy bien y la verdad es que los bonos se ponen en la mesa para que las cosas salgan mejor.

Hace notar que, definitivamente, el reto se convierte para este 2025 y espera que esto sea un estímulo para pensar “fuera de la caja”, como dicen los directores, buscar rutas alternativas y ser más eficientes para que la SAFI recupere, porque el logro del 2024 fue extraordinario y estando en esa colina, la cosa es que cuando se baja ya no se ve bien, y este 2025 tiene muchísimos retos.

Ignora qué tal resultará para la SAFI el segundo semestre, si es mejor, pero definitivamente, solicita que se estimulen y que se motiven, y les alegra mucho que hayan recibido esta plata.

Hace notar que el Banco no ha recibido y este es el segundo año que no se recibe nada, así que es un buen mensaje y espera que la Sra. Redondo Cordero lo utilice en positivo.

Al ser las dieciséis horas con cuarenta y nueve minutos, se retira la gestora de Capital Humano Sra. Vanessa Quirós Solís.

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

*Dar por conocido el oficio GG-O-275-2025, referente al resultado final de los desempeños del CMI de Popular SAFI por área y el monto final desembolsado. Lo anterior en atención del inciso 3 del acuerdo JDSAFI-721-Acd-237-2025-Art-5.*

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 oficio GG-O-275-2025, referente al resultado final de los desempeños del CMI de Popular SAFI por área y el monto final desembolsado. Lo anterior en atención del inciso 3 del acuerdo JDSAFI-721-Acd-237-2025-Art-5".**  
(Ref. Oficio GG-O-275-2025)

## **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 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 8**

*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 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**

*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 11**

*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 12**

6.2.3.- El Comité Corporativo de Auditoría eleva a la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, S. A., para su conocimiento, el informe de labores de la Auditoría Interna correspondiente al primer trimestre del año 2025. (Ref.: acuerdo CCA-9-ACD-74-2025-Art-8)

**La auditora interna Sra. Víquez González** presenta el informe de labores de la Interna correspondiente al primer trimestre del año 2025 de la Auditoría Interna, ya fue visto por el Comité Corporativo de Auditoría.

El contenido del informe comprende el cumplimiento del plan de trabajo, los resultados de los informes del primer trimestre, el seguimiento de recomendaciones y el avance del cumplimiento de la revisión de la Ley 7786.

En cuanto al cumplimiento del plan de trabajo, se emitió un documento de advertencia dentro de los servicios que presta la Auditoría Interna, 5 estudios calificados por Riesgo y otros oficios que tienen que ver propiamente con la gestión de la Auditoría en otros temas que también atañen a la función de la Auditoría Interna.

En cuanto a la evaluación y presentación de Estados Financieros, se tienen oportunidades de mejora en cuanto a la revisión de los estados financieros con corte al 31 de diciembre, recuerda que el cierre es a diciembre pero la Auditoría los revisa hasta en el mes de enero.

Afirma que de las recomendaciones emitidas, hay 14 recomendaciones del primer trimestre, 12 para la Gerencia Administrativa Financiera, que tienen que ver precisamente con el tema de los Estados Financieros, por el tema de recursos propios y con el tema de la parte presupuestaria que acaba de comentar.

Además, hay 2 recomendaciones para el gestor de Fondos Financieros, que tenían que ver propiamente con estos eventos en cuanto al registro de recompras en las carteras financieras.

En cuanto al estado de recomendaciones, se tiene un 90% de cumplimiento, que es bastante efectivo el seguimiento por parte de las medidas tomadas por parte de la Gerencia General, en el tema de incorporar esta medición dentro del CMI. Esto coadyuvó bastante a que las recomendaciones se atiendan de manera oportuna y sea eficiente el seguimiento y cumplimiento.

También hay un 10% de recomendaciones en proceso, que tienen su plan de acción, que equivalen a 88 recomendaciones.

De parte de lo que se acaba de conocer por parte del oficial de Cumplimiento, están las recomendaciones de la Carta de Gerencia, pero la Auditoría Interna, cada vez que fiscaliza el cumplimiento de la Ley 7786, emite recomendaciones no solamente para el oficial de Cumplimiento sino para las diferentes áreas que se relacionan con el fortalecimiento del cumplimiento de la norma.

En cuanto a las modificaciones del plan de trabajo, no se realizaron modificaciones en el primer trimestre.

Como conclusión, se tiene un cumplimiento del plan de trabajo del 25%, va acorde a lo establecido en cada trimestre.

Con eso concluye la presentación y queda atenta a dudas o consultas.

Al ser las **dieciocho horas con cincuenta y siete minutos**, reingresa el secretario Sr. Allan Matarrita Chinchilla.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** desea agregar que, como bien lo dice la auditora interna, esto ya lo vieron en el Comité Corporativo de Auditoría.

Le parece muy bien que todo esté atendido.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** considera que está muy bien y recomienda tomar en cuenta que la Gerencia Administrativa Financiera está empezando sus labores, para que trabajen en conjunto, pero le parece muy bien la presentación.

**La auditora interna Sra. Víquez González** hace notar que conversó con él, el día que ingresó, estaba en la oficina y conversaron del tema y le explicó el funcionamiento del sistema y le indicó que tenía esas recomendaciones en proceso, que ya tenían el plan de acción, y le solicitó que las revisaran para que él se empapara y le diera seguimiento a esos planes de acción.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por recibido el informe de labores de la Auditoría Interna de Popular SAFI correspondiente al primer trimestre del año 2025, el cual fue remitido por el Comité Corporativo de Auditoría.*

**La presidenta Sra. Solano Brenes** 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:

**“Dar por recibido el informe de labores de la Auditoría Interna de Popular SAFI correspondiente al primer trimestre del año 2025, el cual fue remitido por el Comité Corporativo de Auditoría”.**  
(Ref.: CCA-9-ACD-74-2025-Art-8 y oficio AI-SAFI-008-2025)

#### 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 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 13

**La presidenta Sra. Solano Brenes** solicita extender unos minutos 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 723 hasta las 19:07 horas, con la finalidad de abarcar la totalidad de la agenda propuesta”.**

#### ACUERDO FIRME

#### ARTÍCULO 14

6.2.4.- El Comité Corporativo de Riesgo traslada, para conocimiento, el detalle de las calificaciones de riesgo vigentes asignadas a los fondos financieros y fondos inmobiliarios con corte al 31 de diciembre 2024 y su comparativo respecto al periodo anterior. (Ref.: acuerdo CCR-09-ACD-90-2025-Art-6)

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** aclara que este punto no tiene exposición porque las calificaciones de riesgo ya habían sido conocidas por el Comité de Inversiones de este órgano director. No obstante, por una solicitud de la Dirección Corporativa de Riesgos se llevaron al comité para incorporarlos dentro de los nuevos temas, pero el tema ya fue de conocimiento de esta Junta Directiva.

Procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por conocido el detalle de las calificaciones de riesgo vigentes asignadas a los fondos financieros y fondos inmobiliarios con corte al 31 de diciembre 2024 y su comparativo respecto al periodo anterior.*

**La presidenta Sra. Solano Brenes** 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:

**“Dar por conocido el detalle de las calificaciones de riesgo vigentes asignadas a los fondos financieros y fondos inmobiliarios con corte al 31 de diciembre 2024 y su comparativo respecto al periodo anterior”.**  
(Ref.: acuerdo CCR-09-ACD-90-2025-Art-6 y oficio GG-O-255-2025)

#### ACUERDO FIRME

#### ARTÍCULO 15

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional da por conocido el Informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas. (Ref.: acuerdo JDN-6208-Acd-427-2025-Art-13)

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6208-Acd-427-2025-Art-13, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio da por conocido el informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas. Lo anterior, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e, correspondiente al primer trimestre de 2025.*

**La presidenta Sra. Solano Brenes** 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:

**“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6208-Acd-427-2025-Art-13, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el informe trimestral sobre las transacciones y exposiciones intragrupo y las transacciones y exposiciones con integrantes del grupo económico significativas. Lo anterior, en cumplimiento de lo indicado en el Acuerdo CONASSIF 16-22, artículo 57, acápite e, correspondiente al primer trimestre de 2025”.**

(Ref.: acuerdo JDN-6208-Acd-427-2025-Art-13)

#### **ACUERDO FIRME**

#### **ARTÍCULO 16**

7.2.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, comunica la modificación de los literales g), h) e i) del artículo 3, “Definiciones del Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias”, Acuerdo CONASSIF 14-21. (Ref.: CNS-1934/06 CNS-1935/08)

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** da lectura a la propuesta de acuerdo:

*Dar por recibida la comunicación de la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, sobre la modificación de los literales g), h) e i) del artículo 3, Definiciones del Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, Acuerdo CONASSIF 14-21.*

**La presidenta Sra. Solano Brenes** 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:

**“Dar por recibida la comunicación de la Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria interina del Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, sobre la modificación de los literales g), h) e i) del artículo 3, Definiciones del Reglamento sobre cálculo de estimaciones crediticias, Acuerdo CONASSIF 14-21”.**

(Ref.: CNS-1934/06 CNS-1935/08)

#### **ACUERDO FIRME**

Finaliza la sesión al ser las **DIECINUEVE HORAS CON SIETE MINUTOS**.

Sra. Nidia Solano Brenes  
**Presidenta**

Sr. Allan Matarrita Chinchilla  
**Secretario**