

SESIÓN ORDINARIA 788

Acta de la sesión ordinaria **SETECIENTOS OCHENTA Y OCHO** de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., celebrada de manera virtual mediante la modalidad de videoconferencia, la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISIETE HORAS CON TRES MINUTOS DEL JUEVES QUINCE DE MAYO DE DOS MIL VEINTICINCO**. La convocatoria a la presente sesión se efectuó de conformidad con lo dispuesto en la ley. Asistentes: el presidente Sr. Raúl Espinoza Guido, la vicepresidenta Sra. Shirley González Mora, el secretario Sr. Álvaro Ramírez Sancho, la tesorera Sra. Kimberly Grace Campbell McCarthy, la vocal Sra. Silvia Morales Jiménez, y la fiscal Sra. Noylin Cruz Suárez.

Asimismo, asistieron: la gerente general Sra. Mónica Ulate Murillo, el auditor interno Sr. Carlos Cortés Hernández, el subgerente general de Negocios Sr. Mario Roa Gutiérrez, el representante de la Dirección Corporativa de Riesgo Sr. Johan Rojas Fonseca y el subdirector jurídico Sr. Max Obando Rodríguez.

ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

El presidente Sr. Espinoza Guido saluda a los participantes y les agradece la participación en esta sesión n.º 785 de la Junta Directiva de Popular Valores.

Acto seguido, comprueba el quórum para la sesión.

Comprobado el quórum, pasa al orden del día:

"1.-Aprobación del acta n.º 786.

2.-Asuntos de Presidencia

3.- Asuntos de Directores

4.- Asuntos Resolutivos

4.1.- Asuntos de Gerencia

4.1. 7. a.- La Sra. Mónica Ulate Murillo, gerente general, remite para conocimiento, el oficio PVSA-277-2025 sobre la viabilidad financiera para el pago del incentivo económico a los colaboradores del Puesto de Bolsa por la gestión 2024. Esto a partir de la autorización emitida por la Junta Directiva Nacional en su acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8. (Ref.: oficio PVSA-277-2025 del 13 de mayo de 2025)

4.1.7.b.- La Junta Directiva Nacional da por conocidos los oficios GGC-496-2025 y DIRCCH-911-2025, mediante los cuales se solicita valorar la autorización del pago del incentivo por desempeño al personal del Conglomerado Financiero Banco Popular.

Para el caso del Banco Popular, se queda a la espera al 30 de junio para resolver una resolución pendiente por parte de la Sugef ante una consulta sobre estimaciones contracíclicas.

Finalmente, la Junta Directiva Nacional autorizó a la Administración de cada Sociedad, a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación de desempeño. (Ref.: acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8 del 08 de mayo de 2025)

4.2.- Asuntos de Comités.

Comité Corporativo de Cumplimiento

Comité Corporativo de Auditoría

4.3.-Asuntos de Auditoría.

4.4.- Asuntos de la Secretaría General.

4.5.- Correspondencia Resolutiva.

4.6.- Criterios Legales.

5.- Asamblea de Accionistas.

6- Asuntos Informativos.

6.1.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el oficio AC197-SE59, mediante el cual, los señores Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas, invitan a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo propiedad del Consorcio Cooperativo CONSALUD, ubicado en Ciudad Quesada, el día jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. m. (Ref.: acuerdo JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10 del 22 de abril de 2025)

6.3.-La Junta Directiva Nacional aprobó la eliminación de la Política para la Tercerización de Servicios en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: acuerdo JDN-6203-Acd-355-2025-Art-7 del 25 de abril de 2025)

6.4.- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación al *Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los órganos de dirección y la alta gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: acuerdo JDN-6203-Acd-356-2025-Art-8 del 25 de abril de 2025)

6.5.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno del Conglomerado Financiero Banco Popular para el periodo 2024, emitido por el Área de Control de Dependencias Administrativas (ACDA), en atención del inciso 39 del acuerdo JDN-6022-ACD-848- 2023-Art-7, así como de lo establecido en el artículo 30 inciso g) del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: acuerdo JDN-6204-Acd-376-2025-Art-17 del 30 de abril de 2025)

6.6.- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de actualización del Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10 *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref.: acuerdo JDN-6204-Acd-377-2025-Art-18 del 30 de abril de 2025)

6.7.- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de modificación al *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera. (Ref.: acuerdo JDN-6205-Acd-388-2025-Art-12 del 02 de mayo de 2025)

6.8.- La Junta Directiva del Banco Central acordó aprobar la reforma al Reglamento sobre supervisión consolidada, Acuerdo Conassif 16-22. (Ref.: oficio CNS-1932/14 y CNS-1933-06 del 02 mayo de 2025)

6.9.- La Junta Directiva del Banco Central aprobó el Informe de Política Monetaria, abril 2025, de conformidad con lo establecido en el literal b, artículo 14, de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558. (Ref.: oficio JD-6252/09 del 06 de mayo de 2025)

6.10.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de marzo del 2025 de Popular Valores, Puesto de Bolsa S. A. (Ref.: Acuerdo JDN-6206-Acd-404-2025-Art-10 del 07 de mayo de 2025)

6.11.- La Junta Directiva Nacional aprobó el informe final del Sistema de Evaluación del Desempeño del 2024. (Ref.: Acuerdo JDN-6207-Acd-414-2025-Art-7 del 08 de mayo de 2025)"

El presidente Sr. Espinoza Guido pregunta si hay observaciones al orden en el que está estructurada esta sesión.

El auditor interno Sr. Cortés Hernández pide trasladar como primer tema resolutive el punto 4.3.2. que corresponde al informe de labores de la Auditoría interna se analizara en conjunto con el 4.3.3., donde se presenta la primera revisión del Programa para la evaluación, seguimiento y control de los alcances de la Ley 7786 de la Auditoría Interna de Popular Valores. El primer punto incluye información del segundo tema.

Adicionalmente, solicita analizar, como primer tema, el punto 4.3.2., que corresponde a la encuesta de calidad, es un tema rápido y tomará solo un par de minutos. Esto previendo que al final de la sesión estén cortos de tiempo.

El presidente Sr. Espinoza Guido consulta si debe llenarse una encuesta que.

El auditor interno Sr. Cortés Hernández explica que es solo de conocimiento de esta Junta Directiva y el periodo es durante todo este mes.

El presidente Sr. Espinoza Guido propone, a partir de las sugerencias del Sr. Cortés Hernández, iniciar con el punto 4.3.2.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Modificar el orden del día de esta sesión ordinaria n.º 788 de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., y analizar, como primer tema, el punto 4.3.2. Por su parte, el punto 4.2.2 se expondrá en conjunto con el punto 4.3.3. ya que ambos abarcan información complementaria.

Lo anterior, según la solicitud de la Auditoría Interna del Puesto de Bolsa”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 2

Aprobación el acta de la sesión n.º 786.

El presidente Sr. Espinoza Guido consulta por comentarios al acta n.º 786. Tiene entendido que hay un acta pendiente, a saber, la 787, que está en proceso de transcripción.

Así, la que se someterá a consideración y aprobación es el acta n.º 786.

Consulta por observaciones al acta.

Al no haber observaciones ni comentarios, pide la aprobación mencionada.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión n.º 786 de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., celebrada el 09 de abril de 2025”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 3

La gerente general Sra. Ulate Murillo recuerda sobre la declaración de la Contraloría General de la República, hay tiempo hasta el 22 de mayo. Adicionalmente, recuerda el taller estratégico que se también realizará el próximo jueves 22 de mayo a las 4:00 p. m. en el Puesto de Bolsa.

El presidente Sr. Espinoza Guido toman nota de la información.

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 **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 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 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 6

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el estudio sobre la gestión del balance y del modelo de negocio de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., elaborado por la División de Riesgo Financiero y expuesto por el representante de la Dirección Corporativa de Riesgo Sr. Johan Rojas Fonseca”.

(Ref.: oficio PVSA-246-2025 del 15 de abril de 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 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 **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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el análisis de los asientos contables manuales que se mantienen a la fecha en Popular Valores.

Dentro del estudio elaborado con la participación del representante de la Dirección Corporativa de Riesgo Sr. Johan Rojas Fonseca, el jefe de Contabilidad del Puesto de Bolsa Sr. Gustavo Castillo y la gerente de Operaciones Sra. Lisbeth Quiñónez Lima, se evidencia que los asientos que se realizan no involucran movimientos de clientes o pagos directos a proveedores y son exclusivamente registros de ajustes contables.

El riesgo vinculado a estos registros es mapeado en una matriz que mantiene el Departamento de Contabilidad y se vinculó a un nivel de riesgo inferior.

En cuanto a los planes de acción, dentro del estudio realizado se detallan los siguientes:

- *Se encuentra en producción la revelación, en la bitácora, de los usuarios que realizan cada uno de los roles “hecho por” y “revisado por” para que se documente la segregación de funciones.*
- *Está en proceso la elaboración de requerimientos y la presentación en Mesa de Ayuda por parte del jefe de Contabilidad. Fecha final, 31 de mayo del 2025.*
- *Desarrollo por parte de TI. Cronograma a partir del análisis de los requerimientos. Fecha esperada, 31 de julio 2025.*

Finalmente, toda la información anterior se presenta en atención del inciso 1) del acuerdo JDPV-786-Acd-198-2025-Art-5 que señala:

1. *Solicitar a la Gerencia General del Puesto de Bolsa que presente el detalle de los asientos contables manuales que se mantienen a la fecha, su incidencia en términos monetarios y la frecuencia de uso. De igual manera, deberá hacer, en conjunto con la Dirección Corporativa de Riesgo, la valoración del riesgo que podría materializarse con los mismos”.*
- (Ref.: oficio PVSA-274-2025 del 13 de mayo de 2025)

ACUERDO FIRME

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“En virtud de que esta sesión ordinaria n.º 788 incorpora información muy importante y temas muy valiosos para Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., se extenderá hasta finalizar la presente agenda. Por consiguiente, se solicita a la Secretaría General que considere el pago del tiempo extra para la funcionaria Sra. Anna Halina Molina Strugala por el tiempo en el que se extienda la sesión”.

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 **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 9

*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 10

4.1. 7. a.- La Sra. Mónica Ulate Murillo, gerente general, remite para conocimiento, el oficio PVSA-277-2025 sobre la viabilidad financiera para el pago del incentivo económico a los colaboradores del Puesto de Bolsa por la gestión 2024. Esto a partir de la autorización emitida por la Junta Directiva Nacional en su acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8. (Ref.: oficio PVSA-277-2025 del 13 de mayo de 2025)

4.1.7.b.- La Junta Directiva Nacional da por conocidos los oficios GGC-496-2025 y DIRCCH-911-2025, mediante los cuales se solicita valorar la autorización del pago del incentivo por desempeño al personal del Conglomerado Financiero Banco Popular.

Para el caso del Banco Popular, se queda a la espera al 30 de junio para resolver una resolución pendiente por parte de la Sugef ante una consulta sobre estimaciones contracíclicas. Finalmente, la Junta Directiva Nacional autorizó a la Administración de cada Sociedad, a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación de desempeño. (Ref.: acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8 del 08 de mayo de 2025)

La gerente general Sra. Ulate Murillo explica que mediante el acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8 la Junta Directiva Nacional da por conocidos los oficios sobre el resultado de la evaluación del desempeño y en su ítem 3) autoriza a la administración de cada Sociedad a ejecutar las acciones correspondientes para aplicar el incentivo, a más tardar el 30 de mayo del 2025, a la población que cumplió con este.

En ese sentido, en el acuerdo de la Junta Directiva Nacional se hace referencia Reglamento del Conglomerado sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño.

Así, con la finalidad de realizar la aplicación del incentivo, remite la información para conocimiento de esta Junta Directiva.

En el caso de Popular Valores, los colaboradores que cumplían con el plazo eran 70, donde 7 no cumplían por estar categorizados como nuevos ingresos. De esos 70, fueron 6 los colaboradores que obtuvieron una calificación menor al 90.

Lo anterior, implica que corresponde el pago del incentivo a 64 colaboradores, que equivale al 91,4%.

Explica que el cálculo para los 64 colaboradores implica un principal de ₡85,5 millones y las cargas sociales serían de ₡34,5 millones, para un total de ₡120,03 millones.

Al respecto, comenta que todo el año pasado, de forma mensual, se realizó la estimación para todos los colaboradores, por lo que se cuenta con ₡135,74 millones.

Agrega que el monto presupuestado es de ¢190,76, por lo que se tendría una diferencia a favor en la parte del presupuesto.

A partir de lo citado, afirma que se cuenta con los recursos, tanto en la estimación efectuada en la parte contable del periodo 2024, como en el presupuesto 2025 para aplicar el pago a los colaboradores.

El presidente Sr. Espinoza Guido agradece la explicación y procede con la lectura de la propuesta de acuerdo:

“1. Dar por conocido el oficio PVSA-277-2025, mediante el cual la Gerencia General de Popular Valores se refiere a la viabilidad del Puesto de Bolsa para realizar el pago del incentivo económico para los colaboradores de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A. y confirma que los recursos para dicho pago fueron provisionados en su totalidad a lo largo del periodo 2024, teniéndose un acumulado al cierre del año de ¢135.74 millones que cubre los ¢120.03 millones, monto a cancelar por el incentivo. Adicionalmente, informa que se cuenta con el presupuesto para la atención de este.

2. Considerando que:

-La Junta Directiva Nacional, mediante acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8, autorizó a las administraciones de las sociedades a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo, a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación del desempeño.

-Existe viabilidad financiera por parte de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., y la Sociedad cuenta con los recursos económicos, tanto por la estimación contable realizada en el periodo 2024 como con el presupuesto en el 2025 para aplicar el pago correspondiente.

Esta Junta Directiva aprueba el pago del incentivo económico para los colaboradores del Puesto de Bolsa que cumplieron con los indicadores establecidos”.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocido el oficio PVSA-277-2025, mediante el cual la Gerencia General de Popular Valores se refiere a la viabilidad del Puesto de Bolsa para realizar el pago del incentivo económico para los colaboradores de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A. y confirma que los recursos para dicho pago fueron provisionados en su totalidad a lo largo del periodo 2024, teniéndose un acumulado al cierre del año de ¢135.74 millones que cubre los ¢120.03 millones, monto a cancelar por el incentivo. Adicionalmente, informa que se cuenta con el presupuesto para la atención de este.

2. Considerando que:

-La Junta Directiva Nacional, mediante acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8, autorizó a las administraciones de las sociedades a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo, a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación del desempeño.

-Existe viabilidad financiera por parte de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., y la Sociedad cuenta con los recursos económicos, tanto por la estimación contable realizada en el periodo 2024 como con el presupuesto en el 2025 para aplicar el pago correspondiente.

Esta Junta Directiva aprueba el pago del incentivo económico para los colaboradores del Puesto de Bolsa que cumplieron con los indicadores establecidos”.

(Ref.: oficio PVSA-277-2025 del 13 de mayo de 2025)

ACUERDO FIRME

El presidente Sr. Espinoza Guido le da lectura al acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8: 1. Dar por conocidos los oficios GGC-496-2025 y DIRCCH-911-2025, mediante los cuales se solicita valorar la autorización del pago del incentivo por desempeño al personal del Conglomerado Financiero Banco Popular.

2. En razón la existencia de una resolución pendiente por parte de la Sugef, ante una consulta de las estimaciones contracíclicas, para el caso del Banco Popular, se queda a la espera al 30 de junio para resolver lo que corresponda.

3. Autorizar a la Administración de cada Sociedad, a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación de desempeño.

Aclara que, según lo discutido con la gerente general Sra. Ulate Murillo, el tema debía ser traído a esta Junta Directiva de Popular Valores porque el acuerdo de la Junta Directiva Nacional autorizaba a las administraciones de las subsidiarias, cuando debió dirigirse a las juntas directivas de las sociedades. Aprecia que lo previeron y quedó resuelto en el punto anterior.

Resume que esta Junta Directiva de Popular Valores daría por conocido el acuerdo JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8; en el cuerpo del acuerdo que tome este Órgano Director se repetiría el planteamiento presente en el acuerdo n.º 415.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo el JDN-6207-Acd-415-2025-Art-8, mediante el cual la Junta Directiva Nacional recibió los oficios de la Gerencia General Corporativa y la Dirección de Capital Humano con los que se solicita valorar la autorización del pago del incentivo por desempeño al personal del Conglomerado Financiero Banco Popular.

En temas propios del Banco Popular y en vista de una resolución pendiente por parte de la Sugef sobre estimaciones contracíclicas, se queda a la espera al 30 de junio para resolver lo que corresponda.

En cuanto a las sociedades del Conglomerado, la Junta Directiva Nacional autorizó a la Administración de cada Sociedad a ejecutar las acciones correspondientes para la aplicación del incentivo a más tardar el 30 de mayo de 2025, a la población que cumplió con los indicadores de la evaluación de desempeño.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 22 del Reglamento del CFBPDC sobre el Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el Cuadro de Mando Integral y en el Balance de Desarrollo Personal y la Actividad 5.10. ‘Realizar la evaluación final de gestión de CMI y BDP’ apartados 11, 12 y 13 del Instructivo Gestionar un Sistema de Evaluación del Desempeño basado en el CMI y BDP”.

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 11

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6203-Acd-360-2025-Art-12, mediante el cual la Junta Directiva Nacional analizó y remitió a las juntas directivas de las Sociedades el Informe trimestral de riesgo tecnológico con corte a diciembre 2024.

El informe correspondiente a Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A. fue expuesto por el representante de la Dirección Corporativa de Riesgo Sr. Johan Rojas Fonseca.

Lo anterior, de conformidad con la Calendarización de Informes Anuales del CCTI (CIA 15, CIA 16 y CIA 17) y en cumplimiento del inciso 1) del acuerdo CCTI-BP-04-ACD-31-2025-Art-3”.

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 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 12

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el informe del primer trimestre 2025 del seguimiento a los planes de mitigación definidos en la evaluación institucional del año 2023 de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., sobre el riesgo de LC y los riesgos de FT/FPADM.

Dicho informe fue remitido por el Comité Corporativo de Cumplimiento y expuesto por la oficial de Cumplimiento Sra. Renata Guevara Masís.

En cuanto al inciso 2) planteado en el acuerdo del Comité Corporativo de Cumplimiento CCC-09-ACD-108-2025-Art-6, la Oficialía de Cumplimiento de Popular Valores informa que se encuentra a la espera del análisis que está elaborando la Dirección Corporativa de Riesgo sobre plazo de cumplimiento del *Plan de Mitigación 3919: Desarrollo de una metodología para la evaluación y clasificación de los riesgos de LC/FT/FPADM de los empleados de Popular Valores*.

Una vez que la Dirección señalada le remita lo correspondiente, elaborarán en conjunto, el informe que le será remitido al Comité Corporativo de Cumplimiento en el tiempo establecido".
(Ref.: acuerdo CCC-09-ACD-108-2025-Art-6 del 30 de abril de 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 13

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

"Dar por conocido el informe de labores de la Auditoría Interna de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A. correspondiente al primer trimestre del año 2025.

Este informe fue remitido por el Comité Corporativo de Auditoría y expuesto por el auditor interno Sr. Carlos Cortés Hernández".
(Ref.: acuerdo CCA-9-ACD-75-2025-Art-9 del 13 de mayo de 2025)

ACUERDO FIRME

Asimismo, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

"Dar por conocido el informe PVAI-039-2025, correspondiente a la primera revisión del Programa para la evaluación, seguimiento y control de los alcances de la Ley 7786 de la Auditoría Interna de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.

Dicho informe fue expuesto por el auditor interno Sr. Carlos Cortés Hernández".
(Ref.: oficio PVAI-058-2025 del 12 de mayo de 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 14

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

"Dar por conocido el oficio PVAI-048-2025, remitido por el auditor interno Sr. Carlos Cortés Hernández, mediante el cual amplía información sobre la ejecución presupuestaria 2024 de la Auditoría Interna de esta Sociedad.

Dicho oficio se presenta en atención al inciso 2) del acuerdo JDPV-786-Acd-198-2025-Art-5".
(Ref.: oficio PVAI-048-2025 del 21 de abril de 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 15

6.1.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el oficio AC197-SE59, mediante el cual, los señores Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas, invitan a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo propiedad del Consorcio Cooperativo CONSALUD, ubicado en Ciudad Quesada, el día jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. m. (Ref.: acuerdo JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10 del 22 de abril de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido observa los siguientes Asuntos Informativos y plantea, de ser posible, dar por conocidos los asuntos del punto 6.1 al 6.11; esto sin referirlos uno por uno.

Lo anterior, salvo que algún miembro de la Junta tenga interés en revisar, profundizar o consultar sobre alguno de ellos.

Al no presentarse objeciones, propone dar por conocidos los asuntos informativos del 6.1 al 6.11 y solicita a la funcionaria de la Secretaría General Sra. Molina Strugala que los detalle uno por uno tal como están planteados, indicando en cada caso que el acuerdo es darlos por conocidos.

Así, plantea la propuesta para dar por conocido este punto 6.1.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10, mediante el cual la Junta Directiva Nacional recibió la invitación para celebrar el Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo, ubicado en Ciudad Quesada, el jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. m.

Esta invitación fue remitida por los Sres. Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 16

*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 17

6.3.- La Junta Directiva Nacional aprobó la eliminación de la Política para la Tercerización de Servicios en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: acuerdo JDN-6203-Acd-355-2025-Art-7 del 25 de abril de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.3.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6203-Acd-355-2025-Art-7, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la eliminación de la *Política para la Tercerización de Servicios en el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*.

Lo anterior, de conformidad con lo señalado en el artículo 33 de la Ley General de Contratación Pública, Ley n°9986, el artículo 83 del Reglamento a la Ley General de Contratación Pública, Decreto n.° 43808-H y el Proceso de Gestión de Adquisiciones (diciembre 2024)”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 18

6.4.- La Junta Directiva Nacional aprobó la modificación al *Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los órganos de dirección y la alta gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: acuerdo JDN-6203-Acd-356-2025-Art-8 del 25 de abril de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.4.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6203-Acd-356-2025-Art-8, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la modificación al *Manual para la regulación, aplicación y valoración de la idoneidad y desempeño de los órganos de dirección y la alta gerencia del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal*.

Lo anterior, en cumplimiento de lo establecido en los artículos 3 y 14 del Acuerdo CONASSIF 15-22 Reglamento sobre Idoneidad y Desempeño de los Miembros del órgano de Dirección y de la Alta Gerencia de Entidades y Empresas Supervisadas.

De igual manera, ese Órgano Director instruyó a la Administración del Banco para que presente una propuesta metodológica de evaluación cualitativa para las dependencias que le reportan directivamente a la Junta Directiva Nacional”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 19

6.5.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno del Conglomerado Financiero Banco Popular para el periodo 2024, emitido por el Área de Control de Dependencias Administrativas (ACDA), en atención del inciso 39 del acuerdo JDN-6022-ACD-848- 2023-Art-7, así como de lo establecido en el artículo 30 inciso g) del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*. (Ref.: acuerdo JDN-6204-Acd-376-2025-Art-17 del 30 de abril de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.5.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6204-Acd-376-2025-Art-17, mediante el cual la Junta Directiva Nacional analizó e instruyó la remisión, según corresponda, del Informe de Autoevaluación del Sistema de Control Interno del Conglomerado Financiero Banco Popular para el periodo 2024, emitido por el Área de Control de Dependencias Administrativas (ACDA).

Lo anterior, en atención del inciso 39 del acuerdo JDN-6022-ACD-848-2023-Art-7, así como de lo establecido en el artículo 30 inciso g) del *Reglamento para la Organización y Funcionamiento de los Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 20

6.6.- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de actualización del Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10 *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*. (Ref.: acuerdo JDN-6204-Acd-377-2025-Art-18 del 30 de abril de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.6.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6204-Acd-377-2025-Art-18, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de actualización del Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, de conformidad con lo establecido en el artículo 9 inciso a) del Acuerdo SUGEF 02-10 *Reglamento sobre Administración Integral de Riesgos*”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 21

6.7.- La Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de modificación al *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., como sociedad del Conglomerado, integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera. (Ref.: acuerdo JDN-6205-Acd-388-2025-Art-12 del 02 de mayo de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.7.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6205-Acd-388-2025-Art-12, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la propuesta de modificación al *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, para habilitar en el artículo 9.3 la posibilidad de que Popular Servicios Compartidos S. R. L., integre su propia comisión y pueda resolver los concursos que se requiera.

Lo anterior, de conformidad con el artículo 24 inciso b) de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Ley n °. 4351.

De igual manera, ese Órgano Director le instruyó a la Secretaría General para que coordine la publicación del artículo 9.3 del *Reglamento Complementario de Contratación Administrativa del Conglomerado Banco Popular y de Desarrollo Comunal*”.

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 22

6.8.- La Junta Directiva del Banco Central acordó aprobar la reforma al *Reglamento sobre supervisión consolidada*, Acuerdo Conassif 16-22. (Ref.: oficio CNS-1932/14 y CNS-1933-06 del 02 mayo de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.8.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio CNS-1932/14 y CNS-1933-06, mediante el cual la Junta Directiva del Banco Central aprobó la reforma al Reglamento sobre supervisión consolidada, Acuerdo CONASSIF 16-22”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 23

6.9.- La Junta Directiva del Banco Central aprobó el Informe de Política Monetaria, abril 2025, de conformidad con lo establecido en el literal b, artículo 14, de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558. (Ref.: oficio JD-6252/09 del 06 de mayo de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.9.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el oficio JD-6252/09, mediante el cual la Junta Directiva del Banco Central aprobó el Informe de Política Monetaria, abril 2025, de conformidad con lo establecido en el literal b, artículo 14, de la Ley Orgánica del Banco Central de Costa Rica, Ley 7558”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 24

6.10.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de marzo del 2025 de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A. (Ref.: Acuerdo JDN-6206-Acd-404-2025-Art-10 del 07 de mayo de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.10.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo JDN-6206-Acd-404-2025-Art-10, mediante el cual la Junta Directiva Nacional recibió el informe de gestión trimestral al 31 de marzo del 2025 de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.

Lo anterior, en cumplimiento de lo dispuesto en el artículo 50 bis del Reglamento para la Organización y Funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.

ACUERDO FIRME.

ARTÍCULO 25

6.11.- La Junta Directiva Nacional aprobó el informe final del Sistema de Evaluación del Desempeño del 2024. (Ref.: Acuerdo JDN-6207-Acd-414-2025-Art-7 del 08 de mayo de 2025)

El presidente Sr. Espinoza Guido plantea la propuesta de dar por conocido este punto 6.11.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocido el acuerdo el JDN-6207-Acd-414-2025-Art-7, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó el informe final del Sistema de Evaluación del Desempeño del 2024. Esto, según lo establecido en el CIA-20 del Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones y en cumplimiento al acuerdo JDN-6022-Acd-848, Art-7, inciso 35a”.

ACUERDO FIRME.

El presidente Sr. Espinoza Guido da por terminada la sesión, agradeciendo a todos por su paciencia y anunciando que se verán nuevamente el próximo jueves 22 de mayo.

La vocal Sra. Morales Jiménez confirma que la fecha es correcta.

La gerente general Sra. Ulate Murillo aclara que la sesión será presencial en la oficina.

El presidente Sr. Espinoza Guido confirma que la sesión será presencial en la oficina, agradece nuevamente, les desea buenas noches y que Dios los acompañe.

Al ser las **VEINTE HORAS** finaliza la sesión.

Sr. Raúl Espinoza Guido
Presidente

Sr. Álvaro Ramírez Sancho
Secretario