

## SESIÓN ORDINARIA 791

Acta de la sesión ordinaria **SETECIENTOS NOVENTA Y UNO** de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, 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 VEINTIÚN MINUTOS** del **JUEVES DIECINUEVE DE JUNIO 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, la tesorera Sra. Kimberly Campbell McCarthy, el secretario Sr. Álvaro Ramírez Sancho y la vocal Sra. Silvia Morales Jiménez.

Asimismo, 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, el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez y el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Manuel Rey González.

### ARTÍCULO 1

Inicia la sesión.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** saluda a los participantes y les da la bienvenida a esta sesión virtual n.º 791 de la Junta Directiva de Popular Valores, realizada este 19 de junio del 2025.

Se realiza la comprobación del quórum, se ratifica la asistencia de todos los miembros y de los representantes y asesores de la Administración.

Acto seguido, se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación de las actas n.º 788, 789 y 790.

2.- Asuntos de Presidencia.

3.- Asuntos de Directores.

4.- Asuntos Resolutivos:

4.1.- Asuntos de Gerencia:

4.2.- Asuntos de Comités:

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

4.3.-Asuntos de Auditoría.

4.4.- Asuntos de la Secretaría General:

4.4.1. El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, informa que la Junta Directiva Nacional de este Banco Popular acordó en su sesión ordinaria n.º6210 del 20 de mayo de 2025, nombrar al Sr. Gustavo Flores Oviedo como auditor interno del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: oficio SJDN-0688-2025 del 23 de mayo de 2025)

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 ajuste realizado al párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024. (Ref.: acuerdo JDN-6212-Acd-481-2025-Art-13 del 27 de mayo de 2025)

6.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el período 2025. (Ref.: acuerdo JDN-6212-Acd-484-2025-Art-16 del 27 de mayo de 2025)

6.3.- La Junta Directiva Nacional modificó el inciso e) del artículo 9, además, los incisos c) y d) del artículo 11 del *Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias*. (Ref.: acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art-12 del 04 de junio de 2025)

6.4.- La Junta Directiva Nacional aceptó la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., la cual es efectiva a partir del 28 de mayo de 2025. (Ref.: acuerdo JDN-6213-Acd-493-2025-Art-6 del 29 de mayo de 2025)

6.5.- La Junta Directiva Nacional le comunica a esta Junta Directiva de Popular Valores la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en ese Órgano Director. De igual manera, señala que, de conformidad con lo manifestado verbalmente por el asesor legal, Sr. Manuel Rey González, esta renuncia no afecta la estructura del órgano colegiado por ser la fiscalía un órgano independiente y, por ello, no hay inconveniente de seguir sesionando de manera regular. (Ref.: acuerdo JDN-6213-Acd-494-2025-Art-6 del 29 de mayo de 2025)”

**El presidente Sr. Espinoza Guido** con respecto de la aprobación del orden del día, propone adelantar el tema informativo 6.5, es decir, el último tema de la agenda, que es un comunicado de la Junta Directiva sobre la aceptación de la renuncia de la fiscal anterior y la posibilidad jurídica de que esta Junta Directiva de Popular Valores pueda sesionar.

Le parece que es relevante aclararlo antes de abordar los temas agendados, es necesario que quede clara la posición oficial y la interpretación que hace el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Manuel Rey González.

Con esa solicitud planteada y, si no hay otro aporte, somete a aprobación el orden del día.

**La gerente general Sra. Ulate Murillo** hace la observación sobre el tema de los auditores externos y consulta si lo dejan así.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** confirma que lo dejan porque ya, incluso, tienen 30 minutos de retraso y entiende que ellos pueden participar después de las 6:00 p. m. Si llegan a ese punto y no están listos, simplemente lo dejan en pausa y lo retomarán cuando exista la posibilidad de abordarlo.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la aprobación del orden del día.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Modificar el orden del día de esta sesión ordinaria n.º 791 de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., y analizar, como primer tema, el punto 6.5.”.**

## **ACUERDO FIRME**

### **ARTÍCULO 2**

6.5.- La Junta Directiva Nacional le comunica a esta Junta Directiva de Popular Valores la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en ese Órgano Director. De igual manera, señala que, de conformidad con lo manifestado verbalmente por el asesor legal Sr. Manuel Rey González, esta renuncia no afecta la estructura del órgano colegiado por ser la Fiscalía un órgano independiente y, por ello, no hay inconveniente de seguir sesionando de manera regular. (Ref.: acuerdo JDN-6213-Acd-494-2025-Art-6 del 29 de mayo de 2025)

**El presidente Sr. Espinoza Guido** con respecto de este punto, le gustaría que el Sr. Rey González haga su intervención para aclarar este oficio y responder cualquier duda, ya sea a algún miembro de la Junta Directiva, de la Dirección Corporativa de Riesgos o de la misma Auditoría Interna.

Además, solicita que se reitere el criterio legal que faculta a esta Junta Directiva a seguir sesionando aún sin el nombramiento del fiscal del Órgano Director.

**El asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González** agradece el espacio. Confirma que, en efecto, tal y como lo leyó el Sr. Espinoza Guido, producto de esta renuncia surgieron algunas dudas sobre la dinámica que, eventualmente, podría afectar las sesiones de la Junta Directiva. No obstante, es importante aclarar que al tratarse del puesto del fiscal, este no forma parte de la Junta Directiva de las sociedades y, en este caso, de Popular Valores.

Aclara que ya existe algún tipo de pronunciamiento y retoma el oficio de la Dirección Jurídica DIRJC-593-2024, de fecha 22 de mayo del 2024, el cual se ha empleado en diferentes situaciones que se han visto también en la Junta Directiva Nacional. En este se concluye, para tener mayor claridad en este sentido, que el fiscal no es un miembro de la Junta Directiva.

Esto también puede sumarse a lo establecido en el Reglamento de Organización y Funcionamiento de la Junta Directiva Nacional y de las Juntas Directivas de las Sociedades, que en sus artículos 51º y 57º, se refiere claramente a este tema y establecen que, en el caso que los ocupa, están ante una Junta Directiva conformada por cinco miembros y no está incluido el fiscal.

Asimismo, el artículo 57º establece el quórum para sesionar y esta norma indica que se requiere que el quórum se conforme por tres directores; no se toma en cuenta, en absoluto, al fiscal por las razones ya comentadas.

En ese sentido, admite que no podrían estar en presencia, ni asemejar, alguna desintegración del órgano colegiado por estas razones y, por lo tanto, el órgano debe continuar sesionando según corresponda.

Argumenta que la Junta Directiva Nacional en su oportunidad encomendó también a la Secretaría General que se hagan los esfuerzos necesarios para que, a la brevedad posible, este puesto sea designado y completado para que ya cuenten con la participación de un fiscal.

Explica que en algún momento también, a nivel de Junta Directiva Nacional, hizo un comentario de una arista relacionada con que la labor del fiscal. Como su nombre lo indica, es una labor de control, de observación y supervisión, y la ventaja es que en una sociedad como Popular Valores Puesto de Bolsa, también se cuenta con la figura de la Auditoría y, mientras eso suceda, aunque está ejecutando funciones no iguales, se mantiene la labor de visión y de control.

Tiene entendido que ya arrancaron los procesos a nivel de Secretaría General y esperan completar este puesto cuando antes.

Concluye que la Junta Directiva está facultada para seguir sesionando de forma ordinaria o extraordinariamente, como lo ha venido haciendo.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** agradece y le parece importante que le dieran inicio a la sesión con esa aclaración, a pesar de que había un comunicado ya de la Junta Directiva Nacional.

Le cede la palabra al Sr. Cortés Hernández para que se refiera a este tema.

**El auditor interno Sr. Cortés Hernández** manifiesta que tiene clara, como auditor interno, la figura de la Fiscalía y que esta no es parte del órgano colegiado.

Le consultó al Sr. Espinoza Guido si a nivel de la Junta Directiva Nacional se había conocido algún informe, no de final de gestión, porque según su criterio no tiene el alcance que tienen los directores de finalización de sus labores; sin embargo, en el caso de la Fiscalía, de acuerdo con el Código de Comercio, deben presentar al menos dos informes en el periodo.

En el caso concreto de la Sra. Noylin Cruz Suárez, había presentado el de marzo, en la perspectiva desde su labor de fiscalización, de igual forma tiene claro que cualquier informe de la Fiscalía sería dirigido a la Junta Directiva Nacional en su calidad de Asamblea de Accionistas. Sin embargo, podría existir la posibilidad de que haya alguna recomendación de parte de la Fiscalía hacia la Junta Directiva de Popular Valores y que, obviamente, sería muy provechoso que la Junta Directiva la conociera.

Adicionalmente, de la lectura del Código de Buen Gobierno Corporativo, siente que el tema de la acción, en el caso de la salida de la fiscal antes de la finalización de su periodo, pues no está del todo determinado.

Consulta si se ha conocido un informe remitido por parte de la Sra. Cruz Suárez y hace el comentario adicional de que la semana anterior tuvo conocimiento de que ella solicitó algunos insumos para hacer la presentación para su gestión como fiscal del Puesto de Bolsa.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** agradece la observación y explica que sí se conoció un informe de parte de la Sra. Cruz Suárez en la Junta Directiva Nacional, por lo que él vio no había mayores observaciones con respecto del funcionamiento de esta Junta Directiva, pero le parece que sería de provecho conocerlo en este seno o darlo por recibido de manera informativa, pero ignora si los asesores legales desean referirse al asunto, si es pertinente o no.

**El subdirector jurídico corporativo Sr. Obando Rodríguez** recomienda a la Junta Directiva que no solamente se vea como un tema informativo sino que se vea en función de la responsabilidad que tiene este órgano de dirección de conocer el tema y que se le solicite a la Junta Directiva Nacional continuar con los procedimientos correspondientes para que quede algún tipo de registro de que se tuvo conocimiento de la renuncia y que se está al tanto de la situación.

Esto con la finalidad de que pase no desapercibido y nada más sea informativo.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** confirma que le parece muy bien. Da lectura a la propuesta de acuerdo y la somete a votación:

*1. Dar por conocido el acuerdo JDN-6213-Acd-494-2025-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva Nacional le comunica a este Órgano Director la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.*

*De igual manera indica que, de conformidad con lo manifestado verbalmente por el asesor legal Sr. Manuel Rey González, la renuncia no afecta la estructura del órgano colegiado al ser la Fiscalía un órgano independiente y no existe inconveniente para seguir sesionando de manera regular.*

*2. Solicitarle a la Secretaría General para que le remita a esta Junta Directiva el Informe Final de Gestión de la Sra. Noylin Cruz Suárez como fiscal de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.*

*3. Recomendarle respetuosamente a la Junta Directiva Nacional que realice las gestiones pertinentes para nombrar de la manera más ágil y oportuna a la persona que ocupará la Fiscalía en esta Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“1. Dar por conocido el acuerdo JDN-6213-Acd-494-2025-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva Nacional le comunica a este Órgano Director la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.**

**De igual manera indica que, de conformidad con lo manifestado verbalmente por el asesor legal Sr. Manuel Rey González, la renuncia no afecta la estructura del órgano colegiado al ser la Fiscalía un órgano independiente y no existe inconveniente para seguir sesionando de manera regular.**

**2. Solicitarle a la Secretaría General para que le remita a esta Junta Directiva el Informe Final de Gestión de la Sra. Noylin Cruz Suárez como fiscal de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.**

**3. Recomendarle respetuosamente a la Junta Directiva Nacional que realice las gestiones pertinentes para nombrar de la manera más ágil y oportuna a la persona que ocupará la Fiscalía en esta Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.”.**

#### **ACUERDO FIRME**

**El presidente Sr. Espinoza Guido** sabe que el Sr. Rey González tiene muchos pendientes, asegura que no hay ningún problema si debe retirarse, cuenta con la presencia del Sr. Obando Rodríguez y están muy bien asesorados también.

Argumenta que le interesaba que, como este tema se había visto en la Junta Directiva Nacional, los apoyara en este punto específico.

**El asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Rey González** agradece y se retira, les desea buenas tardes a todos los presentes.

Al ser las **dieciséis horas con treinta y ocho minutos**, finaliza su participación el asesor legal de la Junta Directiva Nacional Sr. Manuel Rey González.

#### **ARTÍCULO 3**

Aprobación el acta de la sesión n.º 788.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión n.º 788.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión n.º 788 de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., celebrada el 15 de mayo de 2025”.**

#### **ACUERDO FIRME**

##### **ARTÍCULO 4**

Aprobación el acta de la sesión n.º 789.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión n.º 789.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión n.º 789 de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., celebrada el 22 de mayo de 2025”.**

#### **ACUERDO FIRME**

##### **ARTÍCULO 5**

Aprobación el acta de la sesión n.º 790.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión n.º 790.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar el acta de la sesión n.º 790 de la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., celebrada el 26 de mayo de 2025”.**

#### **ACUERDO FIRME**

##### **ARTÍCULO 6**

2.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** hace notar que tiene un par de temas. Ayer se comentó en Junta Directiva Nacional sobre el estatus del nombramiento de la persona que ocupará la Fiscalía en esta Sociedad y, como se mencionó ahora, el Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones ya lo tiene en su agenda para iniciar con los trámites correspondientes.

Entonces, pasarán algunos días o un par de semanas para que se resuelva este asunto.

##### **ARTÍCULO 7**

2.- Asuntos de Presidencia.

**El presidente Sr. Espinoza Guido** recuerda que sesionarán dos veces la próxima semana, el lunes 23 y el jueves 26 de junio. La sesión del lunes 23 está programada para las 4:00 p. m.

Reporta que conversó con la Sra. Campbell McCarthy, quien tiene un viaje de trabajo, y le solicitó la posibilidad de sesionar, en vez de las 4:00, a las 3:00 p. m., es decir, adelantar la sesión. Entonces, desea ponerlo a conocimiento y, eventualmente, si están disponibles a esa hora, iniciar la sesión a las 3:00 p. m.

Añade que también tienen una sesión de Junta Directiva Nacional a las 10:00 a. m. en La Uruca y es presencial; terminarían esa sesión y atenderían esta otra que es virtual, en horas de la tarde.

Recuerda que la sesión del 26, que es jueves, sí está programada para las 3:00 p. m., en virtud de un compromiso conglomeral al que deben asistir los miembros de la Junta Directiva Nacional y la Gerencia General; es una actividad de Popular SAFI.

En resumen, consulta si tienen disponibilidad para adelantar la sesión de lunes a las 3:00 p.m., para que la Sra. Campbell McCarthy pueda acompañarlos.

**La vicepresidenta Sra. González Mora** expresa que en su caso no hay problema y está de acuerdo.

**La vocal Sra. Morales Jiménez** afirma que también está de acuerdo.

**El secretario Sr. Ramírez Sancho** confirma que también está de acuerdo.

**La tesorera Sra. Campbell McCarthy** hace notar que tiene previsto un viaje de trabajo, ese día debe hacer una presentación y por el tema de horarios, solicitó que se pudieran reunir más temprano para poder participar, al menos las primeras dos horas, de la sesión con la Junta Directiva.

Acota que si la sesión se extiende podrían continuar, pero ella participaría, por lo menos, en ese periodo. Agradece la comprensión.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Reprogramar la hora de inicio de la sesión n.º792 de esta Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S.A, del lunes 23 de junio de 2025 y pasarla de 4:00 p. m. a 3:00 p. m.”.**

#### **ACUERDO FIRME**

**El presidente Sr. Espinoza Guido** agradece a todos su anuencia de permitir que la Sra. Campbell McCarthy los acompañe en la sesión.

#### **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 **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 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 **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**

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el resultado de la Evaluación del Desempeño 2025 de esta Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A.**

**Cabe destacar que, a partir de la aplicación de la metodología y las herramientas aprobadas por la Junta Directiva Nacional, la calificación final obtenida en cada Evaluación de Desempeño Individual aplicada, así como en la Evaluación de Desempeño Conjunta de este Órgano Director de Popular Valores, se encuentra en categoría EXCELENTE.**

**Esta Junta Directiva recalca que la Gerencia General de Popular Valores, también incluida en el proceso de evaluación, de igual manera se posiciona en categoría EXCELENTE.**

Dicha evaluación fue remitida por la Junta Directiva Nacional, realizada por la firma KPMG y expuesta por sus representantes, Sras. Marcela Guillén Quirós y Valeria Acuña Sánchez”.  
(Ref.: acuerdo JDN-6215-Acd-522-2025-Art-10 del 06 de junio 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 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

*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 13

*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 14

4.4.1. El Sr. Juan Luis León Blanco, secretario general, informa que la Junta Directiva Nacional de este Banco Popular acordó en su sesión ordinaria n.º 6210 del 20 de mayo de 2025, nombrar al Sr. Gustavo Flores Oviedo como auditor interno del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: oficio SJDN-0688-2025 del 23 de mayo de 2025)

**El presidente Sr. Espinoza Guido** da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación: *Dar por conocido el oficio SJDN-0688-2025, mediante el cual la Secretaría General informa que la Junta Directiva Nacional acordó en su sesión ordinaria n.º 6210 del 20 de mayo de 2025, nombrar al Sr. Gustavo Flores Oviedo como auditor general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el oficio SJDN-0688-2025, mediante el cual la Secretaría General informa que la Junta Directiva Nacional acordó en su sesión ordinaria n.º 6210 del 20 de mayo de 2025, nombrar al Sr. Gustavo Flores Oviedo como auditor general del Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.**

## ACUERDO FIRME

## ARTÍCULO 15

6.1.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el ajuste realizado al párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024. (Ref.: acuerdo JDN-6212-Acd-481-2025-Art-13 del 27 de mayo de 2025)

**El presidente Sr. Espinoza Guido** da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación: *Dar por conocido el acuerdo JDN-6212-Acd-481-2025-Art-13, mediante el cual la Junta Directiva Nacional informa sobre el ajuste en el párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024. Lo anterior, de conformidad con el artículo 29 inciso b) del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Código de Ética).*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo JDN-6212-Acd-481-2025-Art-13, mediante el cual la Junta Directiva Nacional informa sobre el ajuste en el párrafo final del informe de cumplimiento del Programa de Gestión Ética Institucional, con corte al segundo semestre 2024.**

**Este párrafo se leerá de la siguiente manera:**

*Con el objetivo de abordar estos desafíos, para el año 2025 se presentó ante el Comité de Valores, el Modelo de Gestión Ética propuesto por la Comisión Nacional de Valores, el cual consta de cinco etapas: 1. Posicionamiento; 2. Diagnóstico y Marco Ético; 3. Comunicación y Formación; 4. Inserción y 5. Seguimiento; y pretende unificar la gestión ética de las instituciones públicas mediante el asesoramiento, capacitación, acompañamiento y la facilitación de instrumentos diseñados para dicho fin. Esta propuesta de cambio e implementación de este nuevo modelo fue aceptada por el Comité de Valores y se espera iniciar la ejecución de las primeras tres etapas de forma inmediata, en el 2025, concluyendo con la cuarta y quinta etapa en el año 2026.*

**Lo anterior, de conformidad con el artículo 29 inciso b) del Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal (Código de Ética)”.**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 16**

6.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el período 2025. (Ref.: acuerdo JDN-6212-Acd-484-2025-Art-16 del 27 de mayo de 2025)

**El presidente Sr. Espinoza Guido** da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación: *Dar por conocido el acuerdo JDN-6212-Acd-484-2025-Art-16, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025.*

*Lo anterior, de conformidad con la Calendarización Anual de Informes del Comité Corporativo de Riesgo n.º CIA-19a Plan de capacitación en materia de gestión de riesgos del Comité Corporativo de Riesgo.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo JDN-6212-Acd-484-2025-Art-16, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó el Plan de Capacitación del Comité Corporativo de Riesgo para el periodo 2025.**

**Lo anterior, de conformidad con la Calendarización Anual de Informes del Comité Corporativo de Riesgo n.º CIA-19a Plan de capacitación en materia de gestión de riesgos del Comité Corporativo de Riesgo”.**

**ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 17**

6.3.- La Junta Directiva Nacional modificó el inciso e) del artículo 9, además, los incisos c) y d) del artículo 11 del *Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias*. (Ref.: acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art-12 del 04 de junio de 2025)



**El presidente Sr. Espinoza Guido** da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación: *Dar por conocido el acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art-12, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la modificación del inciso e) del artículo 9, además, los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias.*

*Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023-Art-11.*

*Finalmente, ese Órgano Director instruyó a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones correspondientes.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo JDN-6212-Acd-489-2025-Art-12, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aprobó la modificación del inciso e) del artículo 9, además, los incisos c) y d) del artículo 11 del Reglamento para la Administración y Uso de Vehículos del Conglomerado Financiero Banco Popular y sus Subsidiarias.**

**Lo anterior, de conformidad con lo establecido en los artículos 24 inciso b) y artículo 25, ambos de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, así como en atención del acuerdo JDN-6060-Acd-1354-2023-Art-11.**

**Finalmente, ese Órgano Director instruyó a la Secretaría General para que coordine la publicación de las modificaciones correspondientes”.**

#### **ACUERDO FIRME.**

#### **ARTÍCULO 18**

6.4.- La Junta Directiva Nacional aceptó la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa, S. A., la cual es efectiva a partir del 28 de mayo de 2025. (Ref.: acuerdo JDN-6213-Acd-493-2025-Art-6 del 29 de mayo de 2025)

**El presidente Sr. Espinoza Guido** da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación: *Dar por conocido el acuerdo JDN-6213-Acd-493-2025-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aceptó la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., la cual es efectiva a partir del 28 de mayo de 2025.*

*Lo anterior, de conformidad con la cláusula décima del Pacto Constitutivo de la sociedad.*

*De igual manera, ese Órgano Director le trasladó al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones dicha renuncia para que le presente la propuesta de sustitución correspondiente.*

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por conocido el acuerdo JDN-6213-Acd-493-2025-Art-6, mediante el cual la Junta Directiva Nacional aceptó la renuncia de la Sra. Noylin Cruz Suárez a su cargo de fiscal en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S. A., la cual es efectiva a partir del 28 de mayo de 2025.**

**Lo anterior, de conformidad con la cláusula décima del Pacto Constitutivo de la sociedad.**

**De igual manera, ese Órgano Director le trasladó al Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones dicha renuncia para que le presente la propuesta de sustitución correspondiente”.**

#### **ACUERDO FIRME**

**El presidente Sr. Espinoza Guido** se despide y levanta la sesión, no sin antes recordarles que la próxima sesión es el lunes 23 a las 3:00 p. m., vía Teams.

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

Sr. Raúl Espinoza Guido  
**Presidente**

Sr. Álvaro Ramírez Sancho  
**Secretario**