

## SESIÓN ORDINARIA N.º 711

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS ONCE** de la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., celebrada mediante la modalidad de videoconferencia en el sistema Teams; la cual se llevó a cabo en forma interactiva, simultánea e integral a las **DIECISÉIS HORAS CON TREINTA Y CINCO MINUTOS** del **LUNES DIECISIETE DE FEBRERO DE DOS MIL VEINTICINCO**. Asistentes: la presidenta Sra. Nidia Solano Brenes, la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón, el tesorero Sr. Alberto Valverde Flores, el secretario Sr. Allan Matarrita Chinchilla, el vocal Sr. Deiby Méndez Brenes y la fiscal Sra. Ana Lorena Ramírez González.

Además, la gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero, y el auditor interno a. i. Sr. César Chacón Ramírez, el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona, el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez y el representante de la Gerencia General Corporativa Sr. José Fabio Bolaños Alpizar.

### ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** da inicio a la sesión ordinaria 711-2025, de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, de lunes 17 de febrero.

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

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación de las actas n.º 709-2025 y 710-2025.

3.- Asuntos de Presidencia.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

5.5. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, los resultados del Índice de Capacidad de Gestión de Tecnologías de Información de la Contraloría General de la República. (Ref. GG-O-83-2025)

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna.

6.2. -Asuntos de Comisiones:

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

6.3. Asuntos de la Secretaría General.

6.5. Correspondencia Resolutiva.

6.6. Criterios Legales.

7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes:

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó y traslada a las sociedades anónimas, el informe de Cumplimiento Normativo de todas las Unidades Estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al cuarto trimestre de 2024. (Ref.: JDN-6182-Acd-107-2025-Art-12)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó la revisión y actualización del Tomo I Riesgo Operativo del Manual Integral de Riesgo de la Institución. (Ref.: JDN-6182-Acd-108-2025-Art-13)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular, correspondiente al mes de diciembre de 2024. (Ref.: JDN-6184-Acd-133-2025-Art-14)

## 7.2.- Asuntos Informativos:

7.2.1- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre del 2024 de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S. A. (Ref.: JDN-6182-Acd-103-2025-Art-8)

## 8.- Asuntos Varios".

**La presidenta Sra. Solano Brenes** somete a aprobación el orden del día.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria n.º 711 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 17 de febrero del 2025".**

## ACUERDO FIRME

### ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta n.º 709-2025.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión 709-2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 709 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 10 de febrero del 2025, declarando el artículo 9 confidencial para terceros".**

## ACUERDO FIRME

### ARTÍCULO 3

2.- Aprobación del acta n.º 710-2025.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** al no haber observaciones, somete a aprobación el acta de la sesión 710-2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 710 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el jueves 13 de febrero del 2025".**

## ACUERDO FIRME

**La funcionaria de la Secretaría General Sra. Bonilla Sequeira** hace la observación de que ésta es el acta de la sesión del jueves pasado que necesitan protocolizar. Mañana en el transcurso del día se les pasará a firma para que esté lista para protocolizar el acuerdo.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** espera que las puedan pasar bien temprano por el tema de la firma.

**La funcionaria de la Secretaría General Sra. Bonilla Sequeira** comenta que una vez que la compañera a cargo la incluya en el Libro Oficial, se les estaría pasando.

### ARTÍCULO 4

### 3.- Asuntos de Presidencia.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** comenta que, en relación con el tema del FIBA, se tomó un acuerdo donde se había aprobado la participación en la capacitación del FIBA, que se realizará en Miami, para la Sra. Palomo Leitón, ella y el Sr. Monge Ramírez, oficial de Cumplimiento.

Dado que la organización abrió la posibilidad de participar de modo virtual, se cambiará a esta modalidad para que las personas participen de esa forma. Entonces, propone un cambio del acuerdo.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** indica que no tiene el acuerdo, pero en alcance entendería que era proponer que la modalidad sea virtual para las personas que se definan.

Deja saber que, administrativamente, los procesos están detenidos en función de la valoración que se tenga como órgano director al respecto. Por ende, están en tiempo para hacer los ajustes que se estime necesarios.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** en el caso de la virtualidad, consulta a la Sra. Palomo Leitón su anuencia para recibir la capacitación virtual y en el caso del oficial de Cumplimiento, sería una decisión que se tomaría también en esa índole.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** confirma que de su parte está interesada en recibir la capacitación virtual, está de acuerdo.

En función de que se generará ahorros al hacerlo virtual, sugiere que se haga participe a algún otro director, ya que le parece que el Sr. Méndez Brenes no ha recibido la capacitación del FIBA, que es muy importante en la parte de Cumplimiento.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** señala que, de su parte, si el Sr. Méndez Brenes está de acuerdo, prefiere cederle su campo para que lo reciba de modo virtual.

Hace notar que, en su caso, prefiere guardar el importe porque prefiere sufragar en otras capacitaciones que debe cubrir. Entonces, si el Sr. Méndez Brenes lo desea, lo puede recibir de modo virtual para efectos de que cubra sus temas de Cumplimiento y ella recibiría el curso que requiere, más adelante, para los temas que le hace falta cubrir.

**El vocal Sr. Méndez Brenes** afirma que está de acuerdo, consulta por las fechas.

**La gerente general Sra. Redondo Cordero** precisa que es del 25 al 27 de marzo. La gira estaba propuesta presencialmente del 24 al 28.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** solicita que le pasen el programa. Lo más importante es que los temas del FIBA están documentados, comienza lunes y termina jueves.

Somete a consideración la modificación del acuerdo.

Se abstienen los directores Sra. Palomo Leitón y Méndez Brenes. Los demás directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta de acuerdo y su firmeza.

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por mayoría:

**“Modificar el acuerdo JDSAFI-707-Acd-043-2025-Art-6, en los siguientes términos:**

**CONSIDERANDO ÚNICO:**

*Con fundamento en el acuerdo CONASSIF 15-22, artículo 6; en concordancia con el acuerdo CONASSIF 4-16, artículo 17, inciso 17.5, el cual hace la relación de recibir inducción y capacitación adecuada y periódica en las áreas de conocimiento atinentes al cargo de los miembros del órgano de dirección; se proponen las capacitaciones de interés para los miembros de Junta Directiva.*

**SE ACUERDA:**

*“1. Autorizar la participación de la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón, del vocal Sr. Deiby Méndez Brenes y del oficial de Cumplimiento de Popular SAFI Sr. Randall Monge Ramírez, en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse de manera virtual, del 24 al 27 de marzo del 2025.*

2. Se autoriza el pago por concepto de cuota de inscripción de la vicepresidenta Sra. María Clemencia Palomo Leitón, del vocal Sr. Deiby Méndez Brenes y del oficial de Cumplimiento de Popular SAFI Sr. Randall Monge Ramírez, en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse de manera virtual, del 24 al 27 de marzo del 2025.

3. Se recuerda a los participantes lo indicado en el artículo 7 del Reglamento Corporativo para el Desarrollo del Conocimiento y de las Competencias de las Personas Miembros de los Órganos de Dirección del Conglomerado Financiero, Juntas de Crédito Local y de la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras del Banco Popular:

3. De toda capacitación al exterior, la persona participante deberá presentar un informe escrito con una detallada exposición de lo tratado en la acción formativa a más tardar 15 días hábiles luego de su regreso".  
(Ref. Acuerdo CCC-01-ACD-04-2025-Art-4 y oficio DOCCORP-0040-2025)

## ACUERDO FIRME

### 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 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 7 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 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 **gestión de riesgo**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.

### ARTÍCULO 10

5.5. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, los resultados del Índice de Capacidad de Gestión de Tecnologías de Información de la Contraloría General de la República. (Ref. GG-O-83-2025)

**El jefe de Tecnología de Información Sr. Jiménez Marchena** presenta el resultado del índice de capacidad de gestión de las Tecnologías de Información, el cual fue evaluado por la Contraloría General de la República mediante un estudio de perfil de la sociedad.

Indica que mediante un cuestionario que les hicieron llegar, Popular SAFI tuvo que remitir información con respecto de varios aspectos, los cuales, una vez que la Contraloría General recibió el informe, procedió a hacer una selección de varias instituciones.

También, uno de los objetivos era ver el enfoque de la persona usuaria, en donde querían entender cuál era la capacidad de respuesta del área de Tecnologías de Información ante los requerimientos y solicitudes que se gestionaran, y cómo el área de TI escuchaba las necesidades que tiene el área de Negocio.

El tercer objetivo es la adopción de principios y prácticas por convicción, donde se valoraban algunos temas relacionados con prácticas de continuidad, temas de seguridad de Tecnologías de Información, y, por último, la capacidad de respuesta.

Se valoraba si había una evaluación mediante indicadores de desempeño de la mejora continua, qué temas de presentaban, cómo los medían y cómo reaccionaban al respecto.

Se elaboró un comparativo del resultado de las empresas del Conglomerado. Hay una página en Internet de la Contraloría General de la República donde están expuestas todas las instituciones a las cuales se les solicitó participar en el índice; entonces, de ahí procedieron a sacar la información de cada una de las empresas del Conglomerado.

A nivel gerencial, Popular SAFI quedó en avanzado, en alineación estratégica quedó en optimizado, en enfoque a la persona usuaria en intermedio, la adopción por convicción en avanzado, y la capacidad de respuesta quedó en avanzado.

Explica que la calificación interpreta puntos de mejora, no es una calificación perfecta; no obstante, indica que cuando la Contraloría General solicitó todos los documentos de atestados y se los remitieron, ellos hicieron la revisión y el resultado de la evaluación no podía ser objetado por ninguno de los regulados.

Encontraron que dos de los puntos, el tema de la encuesta de clima organizacional que se había presentado y la encuesta de Tecnologías de Información, aunque estaban dentro de los documentos que se presentaron ante la Contraloría General, no se tomaron en consideración dentro de la gestión de servicios y tampoco en general.

Informa que de parte de la Contraloría General se efectuó una sesión con representantes de Popular SAFI, participaron en una sesión de entendimiento y se dieron cuenta de que, por alguna razón, esos criterios no se evaluaron.

Uno de los aspectos importantes en relación con la evaluación de personal fue que había temas de continuidad de negocio y pese a que habían hecho los esfuerzos para poder participar en atender la brecha referente con temas de continuidad en el mes de diciembre, les había quedado pendiente todo lo relacionado con la capacitación de personal.

Refiere que es algo que está pendiente porque así se había establecido, no obstante, en el momento en que se hizo la evaluación del índice, la capacitación a nivel de contingencia y de planes de continuidad interna no se había realizado, pero fue parte de algunos de los temas que vieron.

Eso fue comentado durante la sesión, pero reitera que la nota no permitía comentarios de parte del regulado.

Añade que también se les comunicó que este índice se va a evaluar de forma bianual, eso quiere decir que para este año no se realizará, sino que se hará el próximo año, entonces quedan de acuerdo con la Administración de que por medio de los funcionarios de Control Interno, se tomarán en consideración los temas evidenciados con la finalidad de que le den seguimiento, se pueda mantener la nota y superarla, y tener un acercamiento mayor con la Contraloría General al momento de entregar los atestados para tener mayor claridad de los documentos que se presentan.

Indica que cualquier consulta, con gusto la atiende.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** expresa que, si lo entendió bien, para no alegrarse sin estar clara, la nota final quedó en un nivel avanzado. Solicita que le digan sí o no.

**El jefe de Tecnología de Información Sr. Jiménez Marchena** confirma que sí, quedaron con una muy buena calificación, realmente fue bueno el Plan Estratégico que se presentó y lo que avanzaron en temas de continuidad, fueron mitigando algunos temas que eran oportunidades de mejora que se habían evidenciado.

Afirma que se valoran las oportunidades que ellos indican, pero realmente la calificación es muy buena comparado también con las empresas del Conglomerado.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** señala que queda sorprendida y felizmente recibe ese “avanzado”, porque si visualizan las calificaciones de las 275 empresas que fueron consideradas, el 70% quedan en un nivel de inicial y básica la evaluación.

Estima que se hizo un buen trabajo de presentación de la información y de detalle para que a la hora de la evaluación quedaran en un nivel avanzado y eso los anima para seguir en la ruta que están.

Externa su felicitación y argumenta que está muy alegre de haber obtenido en esa calificación.

Informa que hace dos años recibió una calificación de otra entidad financiera que quedó en básico, así que considera que está muy bien. Propone seguir adelante y afirma que hay mucho por hacer.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** distingue que se une a la felicitación, sugiere seguir adelante en ese camino porque es lo que se espera de todos los funcionarios de Popular SAFI.

Al no haber más consultas, da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

*Dar por recibidos los resultados del Índice de Capacidad de Gestión de Tecnologías de Información realizado por la Contraloría General de la República correspondiente al periodo 2025.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar por recibidos los resultados del Índice de Capacidad de Gestión de Tecnologías de Información realizado por la Contraloría General de la República correspondiente al periodo 2025”.**  
(Ref. GG-O-83-2025)

## **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 **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 11**

**La presidenta Sra. Solano Brenes** somete a votación la ampliación de la sesión.

Todos los directores manifiestan su conformidad con la propuesta de acuerdo 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 711 hasta las 19:35 horas, con la finalidad de abarcar la totalidad de los temas de la agenda propuesta”.**

## **ACUERDO FIRME**

## **ARTÍCULO 12**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **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

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó y traslada a las sociedades anónimas, el informe de Cumplimiento Normativo de todas las Unidades Estratégicas del negocio del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al cuarto trimestre de 2024. (Ref.: JDN-6182-Acd-107-2025-Art-12)

**El jefe a. i. del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sr. Sánchez Matarrita** menciona que en esta sesión compartirá los resultados del informe de Cumplimiento Normativo y Regulatorio para Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión, efectuado durante el cuarto trimestre 2024 y que fueron comunicados a la sociedad a través del oficio ACUN-362-2024.

Recuerda que se presentan los informes ante el órgano director según lo normado en el artículo 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento de Gobierno Corporativo, y el área de Cumplimiento Normativo se enfoca en tres pilares específicos que son: prevención, detección y corrección, para informar el resultado del compromiso y el esfuerzo de la organización en la administración de su riesgo de Cumplimiento Normativo y Regulatorio.

Explica que la Junta Directiva Nacional aprobó un apetito de riesgo del cumplimiento del 100% de todas las normativas internas y externas, y en este periodo revisado, Popular SAFI cumple con este apetito de riesgo al 100%.

Con respecto de las actividades de prevención, que es el primer pilar, durante el cuarto periodo se ejecutaron diferentes actividades, como son capacitaciones a personal de nuevo ingreso principalmente, sensibilización a todo el personal de la sociedad y del Conglomerado, se realiza de la mano con los funcionarios de la Dirección Jurídica Corporativa, la identificación de cambios normativos y, desde Cumplimiento Normativo, se emiten notificaciones para que las diferentes dependencias dentro de la sociedad, den seguimiento y validen si, efectivamente, debe ejecutar alguna acción para implementar estos cambios.

También se participó en diferentes sesiones de órganos colegiados, como sesiones de juntas directivas y comités, se realizaron grupos de enfoque y sesiones de *Master Class*, y además se compartió información de interés para toda la sociedad a través de los Boletines Normativos.

Específicamente, en el tema de las notificaciones de los cambios normativos, a nivel de la sociedad se identificaron 41 cambios en el periodo comprendido entre el 1° de septiembre y el 30 de noviembre del 2024.

De esos 41 cambios, los 40 con corte al 20 de diciembre, que es cuando se cerró la información del informe, fueron declarados como informativos y en su momento tenían uno sin respuesta. Sin embargo, a este momento se tienen los 41 registros de este periodo, identificados como normativa informativa.

En el tema de actividades de detección, se dio seguimiento a los indicadores de Cumplimiento Normativo que están catalogados en su revisión para el cuarto trimestre, y se tiene un cumplimiento casi del 100% en todos, exceptuando el KPI9, que es el que revisa estas obligaciones de Cumplimiento que se vieron previamente, en donde uno de ellos quedó sin atención durante el periodo, pero aun así, está cumplido en un 98%.

Específicamente, en los indicadores y en gestiones de monitoreos, se revisaron dos monitoreos oficiales, que es el seguimiento a estas normas nuevas, relacionado con el indicador 9 también, se tiene un cumplimiento en la gestión del 100%, lo cual se tiene actualizado, y se tiene también la gestión sobre el monitoreo y evaluación de desempeño de contratos, que lo que busca es validar el cumplimiento en las declaraciones de fiscalización por parte de los fiscalizadores de contratos, dentro de la sociedad, donde tuvieron una participación o una identificación del 100% de estas declaraciones de fiscalización.

También se ejecutaron dos monitoreos complementarios, uno está basado en la revisión de todos los cronogramas de implementación de las normas que fueron identificadas por la sociedad como normativa por gestionar, esto en un periodo comprendido entre el 1° de enero hasta el 30 de noviembre, y además, se hizo una revisión de la implementación de los cambios solicitados en el Acuerdo CONASSIF 6-18, que tenían un plazo de implementación al 1° de enero de este año.

Aclara que se ha dado seguimiento a esos cronogramas de implementación, de la mano con los enlaces dentro de la sociedad, para validar que las gestiones se estén acatando en los plazos establecidos por la regulación externa.

Respecto del tema de seguimiento de declaraciones de fiscalizadores, está relacionado también con un indicador, que es el KPI8, y para este año se buscaba un cumplimiento de al menos el 90% en las declaraciones de fiscalización de manera efectiva, logrando una calificación del 100% y gestionando el indicador como cumplido para este cuarto periodo.

En actividades de corrección, que es el tercer pilar, se enfocan básicamente en el seguimiento de las recomendaciones. En este periodo hay cero recomendaciones vencidas, lo cual significa que han sido atendidas durante los plazos establecidos o se encuentran aún en proceso de atención pero no están vencidas y tampoco con solicitudes de prórroga adicionales.

A este cuarto trimestre, Cumplimiento Normativo logra un 100% de cumplimiento en su plan de trabajo y un acumulado anual del 100% de cumplimiento.

Finalmente, presenta la propuesta de acuerdo para la recepción del informe.

**La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón** manifiesta que se alegra de que todo esté muy bien.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** agradece el informe. Procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

*Dar recibido el informe de Cumplimiento Normativo y Regulatorio de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., correspondiente al IV trimestre del año 2024, presentado en apego de lo establecido en el artículo N.º 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar recibido el informe de Cumplimiento Normativo y Regulatorio de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., correspondiente al IV trimestre del año 2024, presentado en apego de lo establecido en el artículo N.º 37 del Acuerdo CONASSIF 4-16, Reglamento sobre Gobierno Corporativo”.**  
(Ref.: JDN-6182-Acd-107-2025-Art-12)

## **ACUERDO FIRME**

Al ser las **diecinueve horas con veinticinco minutos**, finaliza su participación virtual el jefe a. i. del Área de Cumplimiento Normativo y Regulatorio Sr. Danny Sánchez Matarrita.

## **ARTÍCULO 14**

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional aprobó la revisión y actualización del Tomo I Riesgo Operativo del Manual Integral de Riesgo de la Institución. (Ref.: JDN-6182-Acd-108-2025-Art-13)

**El jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Navarro Barahona** hace notar que este es un tema que se vio en el Comité Corporativo de Riesgos y luego en la Junta Directiva Nacional. Realmente es una actualización de normativas que se dan en el Manual Integral de Riesgos, que eran temas donde se cambiaba la SUGEF 18-16 por la 02-10, que la 14-17 se llama ahora 5-17, que la SUGEF 12-21 se llama CONASSIF 12-21, y la inclusión de la 16-22, Reglamento Sobre Supervisión Consolidada.

Recalca que realmente son cambios de forma que no afectan el documento e incluir las nuevas referencias normativa.

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

*Dar recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6182-Acd-108-2025-Art-13, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, aprobó la revisión y actualización del Tomo I, Riesgo Operativo, del Manual Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6182-Acd-108-2025-Art-13, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, aprobó la revisión y actualización del Tomo I, Riesgo Operativo, del Manual Integral de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular”.**  
(Ref.: JDN-6182-Acd-108-2025-Art-13)

## **ACUERDO FIRME**

## ARTÍCULO 15

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **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 16

7.2.1- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre del 2024 de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S. A. (Ref.: JDN-6182-Acd-103-2025-Art-8)

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

*Dar recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6182-Acd-103-2025-Art-8, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre del 2024 de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Dar recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6182-Acd-103-2025-Art-8, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, dio por conocido el informe de gestión trimestral al 31 de diciembre del 2024 de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S. A.”.**  
(Ref.: JDN-6182-Acd-103-2025-Art-8)

## ACUERDO FIRME

Finaliza la sesión al ser las **DIECINUEVE HORAS CON TREINTA Y CINCO MINUTOS.**

Sra. Nidia Solano Brenes  
**Presidenta**

Sr. Allan Matarrita Chinchilla  
**Secretario**