

SESIÓN ORDINARIA N.º 712

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS DOCE** 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 **DIECISIETE HORAS CON DIEZ MINUTOS** del **LUNES VEINTICUATRO 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, la auditora interna Sra. Celina Viquez González, el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona y el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez.

ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes da inicio a la sesión ordinaria 712-2025, de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión.

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 del acta 711-2025.

3.- Asuntos de Presidencia.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

5.2. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero informa sobre la protocolización del acta por venta forzosa de Bodegas Belén, en atención del acuerdo JDSAFI-710-Acd-085-2025-Art-5.

5.4.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, la presentación sobre los planes de acciones correctivas para atender las recomendaciones planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-036-2024, en atención del acuerdo JDSAFI-706-Acd-009-2025-Art-10. (Ref. Oficio GG-O-103-2025)

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna:

6.1.1.- La Sra. Celina Viquez González, auditora interna, informa sobre los resultados de la reunión con la Gerencia General de Popular SAFI. (Informe verbal)

6.1.2.- La Sra. Celina Viquez González, auditora interna, adjunta criterio en relación con la Auditoría Externa. (Ref.: AI-SAFI-006-2025)

6.2.- Asuntos de Comisiones:

Comité Corporativo de Auditoría:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

6.2.4.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada a la Junta Directiva Nacional y a las juntas directivas de las sociedades, el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por *Financial & International Business Association* (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 2025, lo cual fue definido por la organización el 15 de enero de este mismo año. (Ref.: CCC-03-ACD-33-2025-Art-6)

Comité de Inversiones:

6.2.5.- El Comité de Inversiones eleva, para conocimiento, las modificaciones al *Reglamento del Comité de Inversiones* propuestas por la Gerencia General de Popular SAFI, mediante el oficio GG-O-91-2025. (Ref.: CI-SAFI-526-ACD-36-2025-Art-9)

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 modificó el acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13, a fin de que se elimine, de los incisos 1 y 2, la mención del artículo 11, relacionado con el Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: JDN-6185-Acd-137-2025-Art-5)

7.2.- Asuntos Informativos.

8.- Asuntos Varios".

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

La gerente general Sra. Redondo Cordero recuerda que conversaron sobre el interés de que la Sra. Víquez González hiciera su ponencia presencial y que el 6.1.1 se trasladara. Adicionalmente, conversó con ella sobre la conveniencia de que el punto de Auditoría 6.1.2 se viera después del tema del Comité Corporativo de Auditoría, pues es una opinión sobre la Auditoría Externa. En esa línea solicita la consideración.

La presidenta Sra. Solano Brenes expresa que la idea es que el punto 6.1.1 sea conocido en la próxima sesión presencial. Le parece bien el cambio.

Consulta a la Sra. Víquez González si está de acuerdo.

La auditora interna Sra. Víquez González afirma que sí y aclara que como ya se conocieron los estados financieros auditados en el Comité Corporativo de Auditoría, hoy en la mañana, entonces, cree que hoy mismo se conocerán en esta sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes confirma que sí y consulta si está de acuerdo con que el criterio de la Auditoría Interna se pase posterior a la exposición de los señores auditores externos. Pregunta si le parece, porque le interesa saber su opinión también.

La auditora interna Sra. Víquez González responde afirmativamente.

La presidenta Sra. Solano Brenes somete a aprobación el orden del día, con la variación indicada.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"1. Aprobar, con modificaciones, el orden del día de la sesión ordinaria n.º 712 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 24 de febrero del 2025.

2. Reagendar en la próxima sesión presencial de Junta Directiva de Popular SAFI, el siguiente punto:

- La Sra. Celina Víquez González, auditora interna, informa sobre los resultados de la reunión con la Gerencia General de Popular SAFI. (Informe verbal)".

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 2

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de uso restringido o información sensible**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la*

Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.

ARTÍCULO 3

3.- Asuntos de Presidencia.

La presidenta Sra. Solano Brenes propone las siguientes fechas para efectuar las próximas sesiones del mes de marzo:

- Lunes 10 de marzo, sesión presencial, 4:30 p. m.
- Lunes 17 de marzo, sesión presencial, 4:30 p. m.
- Lunes 24 de marzo, sesión virtual, 4:30 p. m.

Lo somete a aprobación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Programar las sesiones Junta Directiva de Popular SAFI para el mes de marzo del 2025, en las siguientes fechas:

- **Lunes 10 de marzo, sesión presencial, 4:30 p. m.**
- **Lunes 17 de marzo, sesión presencial, 4:30 p. m.**
- **Lunes 24 de marzo, sesión virtual, 4:30 p. m.”.**

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 4

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

La fiscal Sra. Ramírez González recuerda que deben presentar los documentos para el expediente administrativo, ya que vence el 7 de marzo. Esto para que lo tengan presente.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la información.

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

5.2. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero informa sobre la protocolización del acta por venta forzosa de Bodegas Belén, en atención del acuerdo JDSAFI-710-Acd-085-2025-Art-5.

La gerente general Sra. Redondo Cordero menciona que es un tema informativo y comenta que la protocolización que se debía materializar, se pudo llevar a cabo, ya se encuentra en manos del Notario del Estado.

Agradece al área jurídica por el apoyo brindado para la atención inmediata.

Indica que, según lo programado, eventualmente podrían firmar la venta de dicho inmueble el próximo jueves, si todo sale bien.

En esa línea, la información de este punto. Agradece.

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

Dar por atendido el inciso 3 del acuerdo JDSAFI-710-Acd-085-2025-Art-5, referente a la protocolización del acta por venta forzosa de Bodegas Belén.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por atendido el inciso 3 del acuerdo JDSAFI-710-Acd-085-2025-Art-5, referente a la protocolización del acta por venta forzosa de Bodegas Belén”.

ACUERDO FIRME

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

5.4.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, la presentación sobre los planes de acciones correctivas para atender las recomendaciones planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-036-2024, en atención del acuerdo JDSAFI-706-Acd-009-2025-Art-10. (Ref. Oficio GG-O-103-2025)

Al ser las **diecisiete horas con veinticuatro minutos**, inician su participación virtual: la gestora de Capital Humano Sra. Vanessa Quirós Solís, la encargada de Control Interno y Calidad Sra. Martha Cabrera Bermúdez y la encargada de Proveeduría Sra. Vilma Arana Asencio.

La gestora de Capital Humano Sra. Quirós Solís presenta el plan de atención de las recomendaciones consolidadas en el informe de la Auditoría Interna 036, referente al proceso de ética, que fueron delegadas para atención de la Administración de Popular SAFI.

Entre ellas hay tres recomendaciones específicas y van a presentar los planes de acción correspondientes.

*Indica que la primera recomendación está dirigida a Capital Humano y dice que **dadas las consecuencias que eventualmente pueden derivar en un incumplimiento normativo vigente, se instruye a la gestora de Capital Humano para que incorpore temas puntuales específicos relacionados con la gestión de ética detalladas en el inciso a) y b) del citado informe, con la finalidad de que las debilidades observadas del estudio no se repitan en el futuro.***

En este tema, señala que es importante validar que del Código de Conducta se brinda una inducción a todos los colaboradores que ingresan el primer día, cuando se les brinda alrededor de una hora y media de repaso del Código de Conducta. Sin embargo, también se está implementando como mejora en este proceso, el dejar evidencia dentro de esta presentación, que ellos firmen la capacitación que se da, asimismo se integra un tema específico dentro de la inducción general que se le da a todos los colaboradores.

Confirma que esta mejora ya fue implementada, incluso la evidencia ya fue subida en el sistema de Auditoría para que quedara como completado este paso.

La encargada de Proveeduría Sra. Arana Asencio señala que con respecto de la recomendación dirigida a la Proveeduría, se solicitaba *instruir a la Proveeduría de Popular SAFI para que implemente un procedimiento formal, continuo y verificable de comunicación directa hacia los proveedores, recordando la existencia del Código de Conducta del Conglomerado y su incumplimiento genera resolución unilateral de relación contractual, asegurando así que tengan conocimiento adecuado de las normas éticas que son de acatamiento obligatorio. Esto aseguraría la detección y prevención de actos irregulares.*

En el plan de acción se indica que dentro de todos los pliegos de condiciones de los procesos de Contratación Administrativa vía Sicop que se promuevan, se incluirá un apartado en el cual se instruye al proveedor la obligatoriedad de acceder al Código de Conducta del Conglomerado, indicando que el desacato conduce al final de la relación, mediante la resolución contractual. Asimismo, se adjuntará en el expediente electrónico de la contratación, el documento del Código de Conducta para referencia.

Explica que a partir de finales de enero del 2025, todas las contrataciones que se han promovido, que serían los procesos ordinarios de contratación, se ha incluido como condición de admisibilidad en el pliego de condiciones, el conocer y acatar todos los artículos referentes a los proveedores que se indican en el Código de Conducta, y que el proveedor en su oferta indique expresamente que conoce y que acatará todo lo referente a los artículos que les refieran.

Argumenta que se incluyó también el apartado de que ante cualquier desacato, tal como indica el plan de acción, conducirá a que la Administración inicie un proceso de resolución contractual.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón comenta que le parece muy bien la atención, asume que esto, de cara a la Auditoría Interna, ya se dio el visto bueno de que atiende muy bien las recomendaciones planteadas y ve que se le está dando muy buen seguimiento.

Indica que ve con mucho agrado el seguimiento que se está dando.

La presidenta Sra. Solano Brenes espera que esta sea la forma en que se seguirá atendiendo todas las recomendaciones que se hacen, ya sea de la Auditoría o de cualquier ente regulador. Agradece la presentación.

Procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Dar por conocidos los planes de acciones correctivas para atender las recomendaciones planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-036-2024, en atención del inciso 2 del acuerdo JDSAFI-706-Acd-009-2025-Art-10.

Al ser las **diecisiete horas con treinta y un minutos**, finalizan su participación virtual: la gestora de Capital Humano Sra. Vanessa Quirós Solís, la encargada de Control Interno y Calidad Sra. Martha Cabrera Bermúdez y la encargada de Proveeduría Sra. Vilma Arana Asencio.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por conocidos los planes de acciones correctivas para atender las recomendaciones planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-036-2024, en atención del inciso 2 del acuerdo JDSAFI-706-Acd-009-2025-Art-10”.
(Ref. Oficio GG-O-103-2025)

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 9 CONFIDENCIAL

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

6.1.2.- La Sra. Celina Víquez González, auditora interna, adjunta criterio en relación con la Auditoría Externa. (Ref.: AI-SAFI-006-2025)

La auditora interna Sra. Víquez González indica que ya lo emitió en el punto anterior, donde hizo la referencia al criterio que se tiene en las agendas.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece y somete la propuesta de acuerdo a votación:

Dar por conocido criterio de la Auditoría Interna en relación con la Auditoría Externa.

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 criterio de la Auditoría Interna en relación con la Auditoría Externa”.
(Ref.: AI-SAFI-006-2025)

ACUERDO FIRME

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 **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 12

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de auditoría**, de conformidad con lo establecido en el artículo 24 de la Constitución Política, artículo 30 párrafo final de la Ley Orgánica del Sistema Bancario Nacional y el artículo 273 de la Ley General de la Administración Pública, en relación con las disposiciones de la Ley de Información No Divulgada, Ley No. 7975 y la Ley de Protección de la Persona frente al tratamiento de sus datos personales, Ley No. 8968.*

ARTÍCULO 13

6.2.4.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada a la Junta Directiva Nacional y a las juntas directivas de las sociedades, el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por *Financial & International Business Association* (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 2025, lo cual fue definido por la organización el 15 de enero de este mismo año. (Ref.: CCC-03-ACD-33-2025-Art-6)

La presidenta Sra. Solano Brenes informa que ya se tomó un acuerdo sobre dicho evento; por ende, da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

Dar por recibida la comunicación de acuerdo del Comité Corporativo de Cumplimiento CCC-03-ACD-33-2025-Art-6, mediante el cual traslada el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 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 recibida la comunicación de acuerdo del Comité Corporativo de Cumplimiento CCC-03-ACD-33-2025-Art-6, mediante el cual traslada el oficio DOCCORP-0161-2025 donde se comunica la opción de participar de manera virtual en la Conferencia Anual FIBA AML 2025, organizada por Financial & International Business Association (FIBA), por realizarse del 24 al 27 de marzo del 2025”.
(Ref.: CCC-03-ACD-33-2025-Art-6)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 14

6.2.5.- El Comité de Inversiones eleva, para conocimiento, las modificaciones al *Reglamento del Comité de Inversiones* propuestas por la Gerencia General de Popular SAFI, mediante el oficio GG-O-91-2025. (Ref.: CI-SAFI-526-ACD-36-2025-Art-9)

La gerente general Sra. Redondo Cordero expresa que corresponde hacer una actualización de las políticas o reglamentos vigentes. En este caso, tanto las políticas como los reglamentos deben ser de aprobación de este órgano director.

Explica que el Comité de Inversiones conoció en la sesión previa la propuesta de actualización a dicho reglamento. Básicamente, lo señalado en rojo es la propuesta de modificación que en realidad son temas, en el primer caso más de forma que de fondo, lo que se hace es indicar que cuando se refiere al gerente, se refiere al gerente general de Popular SAFI.

Por su parte, en el artículo 4º se aclara que también puede participar la Gerencia Administrativa Financiera.

Dentro de los cambios planteados está clarificar, por la demanda de flujos de trabajo, que el Comité de Inversiones sesiona, al menos, dos veces al mes y extraordinariamente cuando lo indique su Presidencia.

Con respecto del artículo 9º, es un tema de gobernanza que se definió que el informe del Comité de Inversiones se presente a la Junta Directiva de manera semestral; entonces, esos son los cambios que se están planteando a dicho reglamento y es necesario autorizarlos por esta Junta Directiva y que ya fueron de conocimiento del Comité de Inversiones.

La presidenta Sra. Solano Brenes al no haber consultas, procede a dar lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar las modificaciones al *Reglamento del Comité de Inversiones* propuestas por la Gerencia General de Popular SAFI, mediante el oficio GG-O-91-2025 y avaladas por el Comité de Inversiones mediante acuerdo CI-SAFI-526-ACD-36-2025-Art-9”,

(Ref.: CI-SAFI-526-ACD-36-2025-Art-9)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 15

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional modificó el acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13, a fin de que se elimine, de los incisos 1 y 2, la mención del artículo 11, relacionado con el Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: JDN-6185-Acd-137-2025-Art-5)

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6185-Acd-137-2025-Art-5, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, modificó el acuerdo JDN-6176-Acd-048-2025-Art-13, a fin de que se elimine, de los incisos 1 y 2, la mención del artículo 11, relacionado con el Código de Conducta del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal”.

(Ref.: JDN-6185-Acd-137-2025-Art-5)

ACUERDO FIRME

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

Sra. Nidia Solano Brenes
Presidenta

Sr. Allan Matarrita Chinchilla
Secretario