

SESIÓN ORDINARIA N.º 710

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS DIEZ** 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 **SIETE HORAS CON TREINTA Y DOS MINUTOS** del **JUEVES TRECE 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, 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 la representante de la Gerencia General Corporativa Sra. Heidy Urefia Castillo.

ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes da inicio a la sesión 710-2025, de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, al ser las 7:32 a. m. del jueves 13 de febrero del 2025.

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.

3.- Asuntos de Presidencia.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

5.2. Solicitud prórroga acuerdo JDSAFI-705-Acd-603-2024-Art-9. (Ref. Oficio GG-O-67-2025)

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna.

6.2. -Asuntos de Comisiones:

Comité de Inversiones:

Comité Corporativo de Auditoría:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

6.2.4.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada, para aprobación, la Evaluación Institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) de esta sociedad correspondiente al periodo 2024, la cual considera acciones de mitigación y las observaciones indicadas en el DIRCR-019-2025 referente al criterio independiente emitido por la Dirección Corporativa de Riesgo. Además, hace varias recomendaciones para que sean atendidas por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo CCC-02-ACD-23-2025-Art-4)

6.3. Asuntos de la Secretaría General.

6.5. Correspondencia Resolutiva.

6.6. Criterios Legales.

7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes.

7.2.- Asuntos Informativos.

8.- Asuntos Varios”.

La presidenta Sra. Solano Brenes indica que se tiene una modificación y solicita a la Sra. Redondo Cordero que la presente.

Los acompañarán el Sr. Hidalgo Pérez, el Sr. Sanabria López y la Sra. González Salazar.

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

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar, con la modificación indicada, el orden del día de la sesión ordinaria n.º 710 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el jueves 13 de febrero del 2025”.

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 **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 3

5.2. Solicitud prórroga acuerdo JDSAFI-705-Acd-603-2024-Art-9. (Ref. Oficio GG-O-67-2025)

La gerencia general Sra. Redondo Cordero recuerda que se había requerido a la Administración que hiciera una coordinación con la Dirección Corporativa de Riesgos y la Dirección Financiera, para poder hacer una valoración en tres aspectos: en un primer acuerdo lo que tiene que ver con temas de liquidez y concentración, en un segundo que tiene que ver con el análisis de rentabilidad.

Solamente desea referir que este trámite se coordinó con la Gerencia General Corporativa y se solicita un plazo adicional de 15 días de la primera sesión que estaba para febrero del 2025 y en este caso se solicita que ese plazo se extienda a la última sesión de febrero, que sería el próximo 24.

Manifiesta que la atención de este acuerdo estaba para la primera sesión, que habría sido el 10, se modificó y se incluyó esta; entonces, lo que necesitan es ampliarla para poderlo atender en todos sus alcances al día 24.

Este plazo ya fue coordinado previamente con la Gerencia General Corporativa.

La presidenta Sra. Solano Brenes solicita a la Sra. Redondo Cordero que dé lectura a la propuesta de acuerdo y lo somete a votación.

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

Modificar los incisos 2 y 3 del acuerdo JDSAFI-705-Acd-603-2024-Art-9, en los siguientes términos:

- 2. Se solicita a la Administración que presente a la Junta Directiva de Popular SAFI, en la última sesión del mes de febrero del 2025, un análisis de rentabilidad integral sobre los saldos invertidos por el BP en los fondos de inversión administrados por Popular SAFI, el cual debe ser coordinado y validado con la Dirección Corporativa de Riesgo y el área financiera del Banco Popular.*
- 3. Se solicita a la Administración que presente a la Junta Directiva de Popular SAFI, en la última sesión del mes de febrero 2025, un análisis sobre riesgo intragrupo (liquidez y concentración), para lo cual, según lo acordado con la Gerencia General Corporativa, Popular SAFI debe remitir una Hoja de Ruta con los escenarios propuestos, a la Dirección de Riesgos y la Dirección Financiera del Banco Popular, para el respectivo análisis integral, el cual debe ser coordinado conjuntamente.*

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Modificar los incisos 2 y 3 del acuerdo JDSAFI-705-Acd-603-2024-Art-9, en los siguientes términos:

2. Se solicita a la Administración que presente a la Junta Directiva de Popular SAFI, en la última sesión del mes de febrero del 2025, un análisis de rentabilidad integral sobre los saldos invertidos por el BP en los fondos de inversión administrados por Popular SAFI, el cual debe ser coordinado y validado con la Dirección Corporativa de Riesgo y el área financiera del Banco Popular.

3. Se solicita a la Administración que presente a la Junta Directiva de Popular SAFI, en la última sesión del mes de febrero 2025, un análisis sobre riesgo intragrupo (liquidez y concentración), para lo cual, según lo acordado con la Gerencia General Corporativa, Popular SAFI debe remitir una Hoja de Ruta con los escenarios propuestos, a la Dirección de Riesgos y la Dirección Financiera del Banco Popular, para el respectivo análisis integral, el cual debe ser coordinado conjuntamente”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 4

Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **estratégicos, de 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 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 **de auditoría, 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 6

5.4. La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero traslada, para conocimiento, la presentación del Informe de Seguimiento de Recomendaciones de Entes Fiscalizadores correspondiente al IV trimestre del 2024. (Ref. oficio GG-O-68-2025)

La encargada de Control Interno y Calidad Sra. Cabrera Bermúdez señala que, como parte del control interno, le corresponde informar sobre el seguimiento de las recomendaciones al cuarto trimestre del 2024.

Informa, pues, que en el tercer trimestre de 2024 cerró con 52 recomendaciones y en el cuarto trimestre se atendieron 27, pero se sumaron 71 recomendaciones nuevas, para un total de 96 recomendaciones. Se atendieron 11 recomendaciones de riesgo alto, 13 de riesgo medio y 3 de riesgo bajo.

Asegura que las 96 recomendaciones por atender tienen definidos planes de acción y todas están al día, o sea, ninguna está vencida. De esas 96 recomendaciones acumuladas, 39 son de riesgo alto, 50 de riesgo medio y 7 de riesgo bajo.

Del total de las 27 recomendaciones atendidas en el periodo en estudio, 12 fueron atendidas por la Gerencia Administrativa Financiera, 6 por el Área Inmobiliaria, 3 por la Gerencia General, 2 por la Gerencia de Negocios, 2 por Control Interno, 1 por Riesgo y 1 por el Área Comercial.

Detalla que para el año 2023 el total de recomendaciones fue de 59, de las cuales se han atendido 44 y siguen en proceso 15, no obstante, el nivel de cumplimiento es de un 75%. En el caso de las recomendaciones del año 2024, el total fue de 132, de las cuales se atendieron 60, por lo que aún quedan en proceso 72, lo cual representa un cumplimiento de un 45%. Adicionalmente, se atendieron 2 de años anteriores.

Así las cosas, del 2023 quedan 15 por atender, del 2024 quedan 72 y hay 9 recomendaciones más viejas que no se han podido atender, aunque sus requerimientos que ya están mapeados. Destaca la importancia del apoyo de la Gerencia General sobre el avance en la atención de las recomendaciones.

Especifica que en la gestión de TI hay 18 recomendaciones. Advierte que la normativa está actualizada, pero se debe revisar normativa para mapear procesos, a fin de que queden establecidos los requerimientos en el documento.

Presenta un detalle de las 10 recomendaciones que se cumplirán en 2026 con el número de informe y el requerimiento al cual están asociadas, Lo mismo para las recomendaciones por atender en 2027:

La presidenta Sra. Solano Brenes indica que, en resumen, de la Sugeval solo hay 2 recomendaciones pendientes y las demás son de la Auditoría Interna y la auditoría externa.

La gerente general Sra. Redondo Cordero no recuerda el dato exacto de la Sugeval, pero de los entes externos hay 38 recomendaciones,

La presidenta Sra. Solano Brenes dice que tal vez pronto puedan reunirse con los auditores externos.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón advierte que el proceso con los auditores externos pasa por el Comité Corporativo de Auditoría y justamente esta semana presentarán los informes de auditoría externa y, luego, a las Junta Directiva. Antes de reunirse con cualquier auditor externo, el informe debe ser conocido por esta Junta Directiva y, posteriormente, si hay aclaraciones se podrían discutir, por lo que insta a tener cuidado con esos procesos de comunicación, sobre todo, con los auditores externos, pues no es conveniente.

La presidenta Sra. Solano Brenes afirma que ellos no los conocen y, a su parecer, para eso está el Comité Corporativo de Auditoría y si este pudiera atenderlos, mucho mejor.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón aclara que no hay problema y que esto tiene que venir a esta Junta Directiva; se conocen primero en el Comité Corporativo de Auditoría y este los eleva a dicho órgano de dirección que es donde existe ese espacio.

La presidenta Sra. Solano Brenes entiende y confirma que lo que ella quiere es que el informe se eleve con las recomendaciones del Comité Corporativo de Auditoría.

Pregunta cuándo se presentará el siguiente informe de este tipo.

La encargada de Control Interno y Calidad Sra. Cabrera Bermúdez contesta que sería con corte a marzo.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece las aclaraciones y propone el siguiente acuerdo:

Dar por recibida la presentación del Informe de Seguimiento de Recomendaciones de Entes Fiscalizadores correspondiente al IV trimestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso 14 del acuerdo JDSAFI-604-Acd-273-2022-Art-4.

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 presentación del Informe de Seguimiento de Recomendaciones de Entes Fiscalizadores correspondiente al IV trimestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso 14 del acuerdo JDSAFI-604-Acd-273-2022-Art-4”.
(Ref. oficio GG-O-68-2025)

ACUERDO FIRME

Al ser las **ocho horas con cincuenta y ocho minutos**, se desvincula la encargada de Control Interno y Calidad Sra. Martha Cabrera Bermúdez.

*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, 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 7

La presidenta Sra. Solano Brenes lee el primer inciso de la propuesta de acuerdo:

Dar por recibida la presentación sobre el nivel de cumplimiento de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024. Lo anterior en atención del inciso 2 del acuerdo JDSAFI-706-Acd-008-2025-Art-9.

Hace notar que no se dirige al Comité de Cumplimiento, sino dar por recibido sobre el nivel de cumplimiento.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón opina que queda bastante claro, pero sí propone que se le brinde un seguimiento trimestral al cumplimiento de estos planes.

La presidenta Sra. Solano Brenes considera que es razonable, sin embargo, desea conocer la opinión de la Gerencia General.

La gerente general Sra. Redondo Cordero refiere que podría darse en paralelo con la presentación de doña Martha del Informe de seguimiento a los temas de Control Interno donde se llevan todas estas recomendaciones.

La presidenta Sra. Solano Brenes lee la propuesta de acuerdo completa:

1. Dar por recibida la presentación sobre el nivel de cumplimiento de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024. Lo anterior en atención del inciso 2 del acuerdo JDSAFI-706-Acd-008-2025-Art-9.

2. Solicitar a la Administración que se haga un seguimiento trimestral de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024 y que se presente ante la Junta Directiva.

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 recibida la presentación sobre el nivel de cumplimiento de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024. Lo anterior en atención del inciso 2 del acuerdo JDSAFI-706-Acd-008-2025-Art-9.

2. Solicitar a la Administración que se haga un seguimiento trimestral de los planes de acciones correctivas para atender recomendaciones de riesgo alto planteadas por la Auditoría Interna mediante oficio AI-SAFI-032-2024 y que se presente ante la Junta Directiva”.
(Ref. Oficio GG-O-69-2025)

ACUERDO FIRME

Al ser las **nueve horas con trece minutos**, finalizan su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Randall Monge Ramírez, el gerente administrativo financiero Sr. Antony Hidalgo Pérez y el jefe Tecnología de Información Sr. Henry Jiménez Marchena.

*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, 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 8

6.2.1.- El Comité de Inversiones traslada, para conocimiento y aprobación, el plan de trabajo del Comité de Inversiones para el periodo 2025. (Ref.: Acuerdo CI-SAFI-524-ACD-21-2025-Art-3)

La gerente general Sra. Redondo Cordero refiere que este Plan de Trabajo ya fue conocido por el Comité de Inversiones, el cual se eleva para la aprobación de esta Junta Directiva, según lo requiere el artículo 16 del *Reglamento de Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular*.

Detalla que en este ejercicio para el mes de enero se hace un planteamiento de los análisis de los informes de gestión de los portafolios financieros y no financieros; se da seguimiento a los temas de mercado, así como un informe semestral de gestión del Comité que también es presentado y es parte de esta agenda.

Puntualiza que se revisan las estrategias de cada fondo de inversión, así como los análisis de nuevos proyectos, en el mes de febrero se hacen repetitivos algunos temas, pero en términos generales, se incluye también lo que corresponde a capacitaciones, las aprobaciones de los trabajos realizados a los inmuebles o las provisiones para mantenimiento de estos. Eso a través de todo el año.

Recalca que este documento como Plan de Trabajo ya fue conocido por el Comité de Inversiones y lo que se hace es elevarlo para conocimiento y aprobación de esta Junta Directiva.

La presidenta Sra. Solano Brenes lee la propuesta de acuerdo para este punto:

Dar por recibido y aprobado, el plan de trabajo del Comité de Inversiones de Popular SAFI para el periodo 2025. Lo anterior, en cumplimiento del artículo 16 del Reglamento de Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido y aprobado, el plan de trabajo del Comité de Inversiones de Popular SAFI para el periodo 2025. Lo anterior, en cumplimiento del artículo 16 del Reglamento de Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y Subsidiarias”.

(Ref.: Acuerdo CI-SAFI-524-ACD-21-2025-Art-3 y oficio GG-O-44-2025)

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 9

6.2.2.- El Comité de Inversiones traslada, para conocimiento y aprobación, el Informe de Gestión del Comité de Inversiones con corte al segundo semestre de 2024. (Ref.: Acuerdo CI-SAFI-524-ACD-23-2025-Art-5)

La gerente general Sra. Redondo Cordero indica que este tema tiene relación con el Informe del Comité de Inversiones, el cual, según una modificación anterior, se debe elaborar semestralmente. De igual manera le corresponde a esta Junta Directiva su aprobación.

En términos generales, el Comité de Inversiones tuvo la siguiente conformación: la Sra. Nidia Solano, presidenta; Sr. Alberto Valverde y Sr. Bolívar Solórzano. Esto durante un periodo de excepción del 29 de abril al 31 de julio de 2024, fue un transitorio aprobado debido a la carencia de un miembro externo para conformar la estructura contemplada en el reglamento interno de dicho comité.

Señala que esa transitoriedad finalizó el 1º de agosto del 2024 con la incorporación del Sr. Vidal Gómez. No hubo cambios hasta el 24 de septiembre 2024, cuando se da la renuncia por parte de la Sra. Nidia Solano como presidenta de dicho comité y se nombra en esta posición al Sr. Alberto Valverde del 24 de septiembre 2024 al 15 de noviembre de 2024, y se da el nombramiento del Sr. Allan Matarrita Chinchilla como miembro del comité, manteniéndose las demás posiciones sin variación.

Respecto a las sesiones del Comité de Inversiones, este comité sesiona al menos dos veces al mes y extraordinariamente cuando así se fija. Fueron 15 sesiones realizadas, en las cuales se tomaron diferentes acuerdos, aquí lo importante es que todos los temas se encuentran en plazo cumplido en todos los alcances, no hay temas pendientes de atender.

En cuanto al seguimiento de acuerdos, se generaron 71 incisos correspondientes a 68 acuerdos, clasificados en *requiere respuesta, informativo y acción administrativa*. Destaca que fue contrastado contra el sistema CAR-SI el seguimiento de los acuerdos.

Al ser las **nueve horas con diecinueve minutos**, entra el gerente administrativo financiero Sr. José Alberto Raygada Agüero.

Comunica que dentro de los principales informes conocidos está el cumplimiento del artículo 9 del reglamento donde se detallan los diferentes temas que se analizaron durante este segundo semestre. Recuerda que, tal como vieron en el Plan de Trabajo, hay un Informe de gestión de portafolios inmobiliarios, un Informe de fondos financieros y para cada uno de los distintos fondos de inversión se ha revisado con detalle el comportamiento de los activos administrados, los rendimientos, las comisiones y demás información de valor necesaria para su análisis.

Informa que en este documento se detalla hasta la página 24, el detalle de cada uno de los fondos de inversión administrados, que son ocho de naturaleza financiera y dos de naturaleza inmobiliaria.

Finaliza su presentación y queda atenta a preguntas o comentarios.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón opina que hicieron un excelente trabajo.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la presentación y felicita al Comité por la labor realizada.

El tesorero Sr. Valverde Flores expresa que están haciendo el mejor de los esfuerzos para generar negocios que sumen a la rentabilidad. En las últimas sesiones han tenido como invitada a la Sra. Palomo Leitón, que les ha colaborado en todo lo que ha podido. Están poniendo mucho trabajo en la legalidad, lo financiero y lo técnico para ver en qué pueden sumar.

La presidenta Sra. Solano Brenes lee la propuesta de acuerdo para este punto:

Dar por recibido y aprobado, el Informe de Gestión del Comité de Inversiones de Popular SAFI con corte al segundo semestre de 2024.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido y aprobado, el Informe de Gestión del Comité de Inversiones de Popular SAFI con corte al segundo semestre de 2024”.

(Ref.: Acuerdo CI-SAFI-524-ACD-23-2025-Art-5 y oficio GG-O-46-2025)

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 10

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

ARTÍCULO 11

6.2.4.- El Comité Corporativo de Cumplimiento traslada, para aprobación, la Evaluación Institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) de esta sociedad correspondiente al periodo 2024, la cual considera acciones de mitigación y las observaciones indicadas en el DIRCR-019-2025 referente al criterio independiente emitido por la Dirección Corporativa de Riesgo. Además, hace varias recomendaciones para que sean atendidas por la Junta Directiva de Popular SAFI. (Ref.: Acuerdo CCC-02-ACD-23-2025-Art-4)

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez inicia la presentación y precisa que este informe corresponde a la evaluación de riesgo de la entidad de Popular SAFI durante el 2024.

El documento responde a un cumplimiento normativo, destaca el artículo n.º 24 del reglamento donde se pide que de forma anual se haga una valoración del riesgo de cada una de las entidades sujetas a supervisión. Explica que han utilizado una metodología aprobada por la Junta Directiva Nacional y validada por la Junta Directiva de Popular SAFI en el 2023.

Esta identificación y evaluación de riesgos juega con cuatro factores que son propios de la metodología de riesgo de clientes, tipos de clientes, productos, zonas geográficas, canales y abarcan tanto a los clientes como a los inquilinos. Además, se analizan los temas de gobernanza.

Añade que se genera un perfil de riesgo inherente al cual se le hace una evaluación del sistema de prevención de legitimación, terrorismo y proliferación que hoy tiene la sociedad y se determina un riesgo residual.

Cuando se realiza el primer ejercicio, se toman ciertos factores de riesgo, se hacen los cálculos, se determinan eventos de riesgo relacionados con la sociedad con una exposición inherente de riesgo

Aclara que los productos que posee la sociedad pueden ser utilizados para los tres riesgos porque a esos se exponen todos los sujetos obligados, pero lo importante es cómo está el sistema de prevención, las políticas, los procedimientos, las metodologías para, justamente, minimizar el riesgo de exposición que Popular SAFI podría tener.

Aprecia que es dónde entraría la valoración, una vez generados los eventos de riesgo, analizan cuáles son los efectos mitigadores que tienen. Se realiza una valoración a nivel de gobierno corporativo, la primera línea de defensa, la segunda y tercera y,

Cuando se crea este informe, se incorporan los comparativos que evidencian la mejora en el sistema de prevención en Popular SAFI y es lo que disminuye el riesgo.

Una vez finalizado el informe, se remite a la Dirección Corporativa de Riesgo para que se revise el documento y emitan un criterio independiente de la evaluación realizada en Popular SAFI.

Se indica que si bien es cierto desde el 2023 tienen un 40,26%, esa disminución para el 2024 es por un avance logrado en la primera línea de defensa; aquellas actividades de mitigación identificadas en el 2023 se atendieron en tiempo y forma y reforzaron el sistema de prevención que poseen.

Añade que se le hace a la sociedad unos requerimientos tanto para la evaluación del año 2025, también ofrecen una perspectiva de que la cartera de Popular SAFI está muy distribuida en clientes asalariados, entidades reguladas porque son sociedades gubernamentales, es decir, municipalidades y ministerios.

Amplía que la Dirección Corporativa de Riesgo hace una valoración y en las conclusiones destaca que los controles contribuyen significativamente a la reducción de los riesgos a los que están expuestos por el servicio y los productos que se brindan en Popular SAFI.

Posterior a la valoración se generan ocho planes de mitigación que están distribuidos entre la Oficialía de Cumplimiento, la Dirección Corporativa de Riesgo, la Gerencia de Negocios en la parte de cartera financiera y carteras no financieras, y la Dirección de Capital Humano.

Informa que les darán el seguimiento a los ocho planes durante este 2025 para que se establezcan las actividades respectivas, se cumpla el cronograma y poder seguir mitigando el riesgo al que están expuestos.

Finaliza su presentación y consulta si hay dudas al respecto.

El jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Navarro Barahona complementa lo recién indicado y precisa que, efectivamente, como lo solicita la norma CONASSIF 12-21, en la División de Riesgo Operativo deben revisar la evaluación realizada.

Explica que verifican el apego a la metodología, que el proceso se haya alineado, que se utilizara la metodología aprobada por la Junta Directiva Nacional y la Junta Directiva de esta Sociedad.

Adicionalmente, analizan los riesgos identificados y la valoración realizada, también los planes de mitigación generales. A partir de lo anterior llegaron a una conclusión de que la valoración es muy alineada al giro del negocio de la organización y a los controles implementados.

La presidenta Sra. Solano Brenes pasa a la propuesta del acuerdo y la resume:

1. Aprobar la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) de Popular SAFI correspondiente al periodo 2024.

2. *Aprobar las ocho acciones de mitigación emitidas como parte de la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales.*

3. *Solicitar a la Administración que requiera a las áreas responsables de la ejecución de las acciones de mitigación definidas como parte de la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento ... para que presenten cronogramas de trabajo con actividades que impacten y resuelvan la exposición a los riesgos identificados.*

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez explica el inciso 3) de acuerdo y aclara que necesitan que cada una de las unidades que tienen actividades de mitigación, entregue el cronograma de trabajo.

Recuerda que envían el documento que debe llenarse para cada una de las áreas, se recopila y se remite a la Gerencia General para que esta remita el oficio a la Dirección Corporativa de Riesgo. Ahí se incorpora en los programas de procesos y de control que se llevan.

Lo anterior es importante porque la Dirección Corporativa de Riesgo, mes a mes, le dará un seguimiento al avance y a la culminación; además, una vez que el plan esté al 100%, debe demostrarse de manera efectiva que se cumplió el sentido que se perseguía de la actividad que se señaló.

La presidenta Sra. Solano Brenes lee el último inciso del acuerdo propuesto:

4. *Solicitar a la Dirección Corporativa de Riesgo que comunique a las áreas responsables y brinde informes de seguimiento al Comité Corporativo de Cumplimiento.*

El jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Navarro Barahona explica que la División les da seguimiento a los planes de mitigación establecidos para el riesgo propio y se lo comunican al Comité Corporativo de Cumplimiento para que estén informados del avance y su cumplimiento. Luego, el tema sube a las juntas directivas de las sociedades.

La presidenta Sra. Solano Brenes pasa al quinto inciso donde se *le recomienda al Comité Corporativo de Cumplimiento que le dé seguimiento a las actividades en atención a las acciones de mitigación definidas en este informe.*

El jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Navarro Barahona desconoce si se le puede recomendar al Comité Corporativo de Cumplimiento y aclara que este ya cuenta en su plan de trabajo para darles seguimiento a las acciones presentadas.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón precisa que no pueden recomendarle a un comité corporativo. Pide eliminar el inciso 5) porque el Comité lo hace *per se*.

La presidenta Sra. Solano Brenes pide quitar el inciso 5).

La representante de la Gerencia General Corporativa Sra. Ureña Castillo consulta sobre la Dirección Corporativa de Riesgo, observa donde se señala *comunique a las áreas responsables* y desconoce si la interacción de la Dirección Corporativa de Riesgo es con cada área de la subsidiaria o directamente con la Gerencia General de la sociedad.

El jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Navarro Barahona aclara que al ser planes puntuales que los atienden las diferentes áreas, la División les remite a través de la herramienta el plan de mitigación aprobado, les solicita el plan de acción y el plazo en el que lo atenderán. La Dirección le da seguimiento a través de la herramienta y es el área específica quien debe entrar a la herramienta y señalar el avance mensual.

La representante de la Gerencia General Corporativa Sra. Ureña Castillo agradece la explicación.

El oficial de Cumplimiento Sr. Monge Ramírez afirma que el área de Cumplimiento colabora con la Dirección Corporativa de Riesgo días antes de vencido el plan para darle seguimiento; verifican que las personas suban sus avances, analizan la efectividad de lo que se sube y el avance que están logrando. Aprecia que fungen como un intermediario para darle también el seguimiento oportuno.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la aclaración y pide votar el tema.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

"1. Aprobar la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) de Popular SAFI

correspondiente al periodo 2024, la cual considera acciones de mitigación y las observaciones indicadas en el DIRCR-019-2025 referente al criterio independiente emitido por la Dirección Corporativa de Riesgo. Lo anterior, en atención de lo establecido en los artículos 7 y 24 del *Reglamento para la Prevención del Riesgo de Legitimación de Capitales, Financiamiento al Terrorismo y Financiamiento de la Proliferación de Armas de Destrucción Masiva* aplicable a los sujetos obligados por el artículo 14 de la Ley 7786.

2. Aprobar las ocho acciones de mitigación emitidas como parte de la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM) de esta sociedad, para que se trasladen a las áreas responsables para su respectiva ejecución y atención, según corresponda.

3. Solicitar a la Administración que requiera a las áreas responsables de la ejecución de las acciones de mitigación definidas como parte de la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM), para que presenten cronogramas de trabajo con actividades que impacten y resuelvan la exposición a los riesgos identificados.

4. Solicitar a la Dirección Corporativa de Riesgo que comunique a las áreas responsables y brinde informes de seguimiento al Comité Corporativo de Cumplimiento sobre la atención de las acciones de mitigación emitidas como parte de la evaluación institucional del riesgo de legitimación de capitales (LC) y de los riesgos de financiamiento al terrorismo (FT) y financiamiento a la proliferación de armas de destrucción masiva (FPADM), que asegure el oportuno cumplimiento de los cronogramas de actividades que se definan para ello y la efectiva solución de la exposición a los riesgos identificados”.

(Ref.: Acuerdo CCC-02-ACD-23-2025-Art-4 y oficio OC-O-8-2025)

ACUERDO FIRME

Al ser las **nueve horas con cincuenta minutos**, finaliza su participación virtual el oficial de Cumplimiento Sr. Randall Monge Ramírez.

*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 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.*

La presidenta Sra. Solano Brenes les agradece a todos los presentes en esta sesión y les desea buen día.

Al ser las **NUEVE HORAS CON CINCUENTA Y DOS MINUTOS**, finaliza la sesión.

Sra. Nidia Solano Brenes
Presidenta

Sr. Allan Matarrita Chinchilla
Secretario