

## SESIÓN ORDINARIA N.º 713

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS TRECE** de la Junta Directiva de Popular Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A., celebrada en la sala de sesiones de Popular SAFI en Torre Mercedes y 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 CUATRO MINUTOS** del **LUNES DIEZ DE MARZO 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 gerente de Negocios Sr. Antony Hidalgo Pérez, el gerente administrativo financiero Sr. José Alberto Raygada Agüero, la auditora interna Sra. Celina Víquez González, el director corporativo de Riesgo Sr. Maurilio Aguilar Rojas, el director financiero corporativo Sr. Johnny Monge Mata, 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 713-2025, 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 712-2025.

3.- Asuntos de Presidencia.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

5.3.- La Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general, remite para conocimiento y aprobación la *Actualización Mapa de Procesos y Avance de Gestión por Procesos*. (Ref.: GG-O-113-2025)

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna:

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

6.2.- Asuntos de Comisiones:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

6.2.1.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe sobre la gestión y exposición de la sociedad a los riesgos de LC/FT/FPADM correspondiente al segundo semestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del *Reglamento emitido por el Conassif para la Ley 7786* y sus reformas (Acuerdo CONASSIF 12-21). (Ref.: CCC-04-ACD-49-2025-Art-6)

6.2.2.- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para aprobación, el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-50-2025-Art-7)

6.2.3.- El Comité Corporativo de Cumplimiento analizó y aprobó el plan de trabajo propuesto por la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo en los informes relativos a los criterios independientes sobre las Metodologías de Riesgo de Clientes y de Inquilinos de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-51-2025-Art-8)

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 la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n.° 36499-S-MINAET *Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica*, del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, Ley n.° 4351. (Ref. JDN-6186-Acd-147-2025-Art-8)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Evaluación del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6187-Acd-158-2025-Art-8)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional conoció el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: JDN-6189-Acd-192-2025-Art-13)

7.1.4.- La Junta Directiva Nacional aprobó la actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de Tecnología de Información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: JDN-6189-Acd-196-2025-Art-17)

7.1.5.- La Junta Directiva Nacional aprobó el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas. (Ref.: JDN-6188-Acd-178-2025-Art-15)

7.1.6.- La Junta Directiva Nacional invita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para participar en la capacitación sobre criptomonedas que se estará realizando el 19 de marzo de 2025. (Ref.: JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14)

7.2.- Asuntos Informativos.

8.- Asuntos Varios".

**La presidenta Sra. Solano Brenes** indica que se incorpora un tema adicional referente a la modificación de un acuerdo al cual se le debe incluir el plazo. Además, el punto de la Auditoría Interna, 6.1.1, lo verán de último.

Se somete a aprobación el orden del día, con las variaciones indicadas.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**"Aprobar, con las modificaciones señaladas, el orden del día de la sesión ordinaria n.° 713 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el lunes 10 de marzo del 2025".**

**ACUERDO FIRME**

**ARTÍCULO 2**

2.- Aprobación del acta 712-2025.

**La auditora interna Sra. Víquez González** indica que en la página 34, línea 25, en lugar del Comité Corporativo de Auditoría hay que corregir por el Comité de Inversiones.

En la página 34, línea 30, agregar: *desde ese punto de vista fue que la Auditoría Interna lo visualizó y analizó.*

Luego, en la página 35, línea 12, se debe indicar que son ₡4.000 millones y luego, en la página 34, línea 5 indicar que el rendimiento es de -3.100,53 en colones y -2.931,41 en dólares.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** con la observación señalada, somete a aprobación el acta de la sesión 712-2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

**“Aprobar, con las modificaciones señaladas, el acta sesión ordinaria n.º 712 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el 24 de febrero del 2025, declarando confidenciales los artículos 7 y 9”.**

## **ACUERDO FIRME**

### **ARTÍCULO 3**

3.- Asuntos de Presidencia.

**La presidenta Sra. Solano Brenes** recuerda que el sábado pasado se celebró el Día Internacional de la Mujer, externa una felicitación al Banco por la representación que hubo y la actividad que se hizo, pero aparte de eso una felicitación, por favor, para las funcionarias y sus familias por dicha celebración.

### **ARTÍCULO 4**

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asuntos **de 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 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 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 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** propone una modificación al orden del día, en el sentido de trasladar los puntos pendientes para la próxima sesión. Indica que las siguientes sesiones ya se encuentran previstas para 17 de marzo en modalidad presencial, y el 24 de marzo en modalidad virtual, por lo que sugiere una adicional el viernes 14 de marzo a las 5:30 p. m. en modalidad virtual.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda, por unanimidad:

**“1. Programar una sesión ordinaria virtual de la Junta Directiva de Popular SAFI para el viernes 14 de marzo del 2024, a partir de las 5:30 p. m.**

**2. Reagendar los siguientes temas pendientes de esta sesión, para la sesión del viernes 14 de marzo del 2025:**

- La Sra. Dalianela Redondo Cordero, gerente general, remite para conocimiento y aprobación la *Actualización Mapa de Procesos y Avance de Gestión por Procesos*. (Ref.: GG-O-113-2025)

Asuntos de Auditoría Interna:

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

- Asuntos de Comisiones:

Comité Corporativo de Cumplimiento:

- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para conocimiento, el informe sobre la gestión y exposición de la sociedad a los riesgos de LC/FT/FPADM correspondiente al segundo semestre del 2024. Lo anterior, en atención del inciso g) del artículo 19 del *Reglamento emitido por el Conassif para la Ley 7786* y sus reformas (Acuerdo CONASSIF 12-21). (Ref.: CCC-04-ACD-49-2025-Art-6)

- El Comité Corporativo de Cumplimiento remite, para aprobación, el informe de liquidación anual del plan de trabajo del 2024 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-50-2025-Art-7)

- El Comité Corporativo de Cumplimiento analizó y aprobó el plan de trabajo propuesto por la Oficialía de Cumplimiento de Popular SAFI para atender las recomendaciones señaladas por la Dirección Corporativa de Riesgo en los informes relativos a los criterios independientes sobre las Metodologías de Riesgo de Clientes y de Inquilinos de Popular SAFI. (Ref.: CCC-04-ACD-51-2025-Art-8)

- Asuntos Informativos Vinculantes:

- La Junta Directiva Nacional aprobó la actualización de la Política de Gestión Ambiental de conformidad con lo establecido en el Decreto n.°36499-S-MINAET *Reglamento para la Elaboración de Programas de Gestión Ambiental Institucional en el Sector Público de Costa Rica*, del 17 de marzo de 2011 y el artículo 24 inciso a) de la *Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal*, Ley n.°4351. (Ref. JDN-6186-Acd-147-2025-Art-8)

- La Junta Directiva Nacional dio por conocido el Informe de Evaluación del Plan Estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular, con corte al 31 de diciembre de 2024. (Ref. JDN-6187-Acd-158-2025-Art-8)

- La Junta Directiva Nacional conoció el informe anual de labores del año 2024 sobre la ejecución del Plan de Trabajo del Comité Corporativo de Cumplimiento. (Ref.: JDN-6189-Acd-192-2025-Art-13)

- La Junta Directiva Nacional aprobó la actualización de los indicadores del Perfil de riesgo de Tecnología de Información del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Ref.: JDN-6189-Acd-196-2025-Art-17)

- La Junta Directiva Nacional aprobó el Perfil de Riesgo del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el año 2025, así como la matriz comparativa de cambios a efectos de un mejor entendimiento de las opciones de mejora incorporadas. (Ref.: JDN-6188-Acd-178-2025-Art-15)

- La Junta Directiva Nacional invita a las juntas directivas de las sociedades anónimas, para participar en la capacitación sobre criptomonedas que se estará realizando el 19 de marzo de 2025. (Ref.: JDN-6190-Acd-208-2025-Art-14)".

**ACUERDO FIRME.**

Finaliza la sesión al ser las **VEINTE HORAS CON CUARENTA MINUTOS.**

Sra. Nidia Solano Brenes  
**Presidenta**

Sr. Allan Matarrita Chinchilla  
**Secretario**