

SESIÓN ORDINARIA N.º 717

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS DIECISIETE** 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 CUATRO MINUTOS** del **VIERNES CUATRO DE ABRIL 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 administrativo financiero Sr. José Alberto Raygada Agüero, la auditora interna Sra. Celina Viquez González, el subdirector jurídico corporativo Sr. Max Obando Rodríguez, el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona, y el representante de la Gerencia General Corporativa Sr. José Fabio Bolaños Alpízar.

ARTÍCULO 1

Da inicio la sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes da inicio a la sesión ordinaria 717-2025, de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, del viernes 4 de abril, a las 4:34 p. m.

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

La gerente general Sra. Redondo Cordero hace notar que hace falta el representante de la Gerencia General Corporativa Sr. José Fabio Bolaños Alpízar.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta 714-2025, 715-2025 y 716-2025.

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 remite, para conocimiento, la invitación al cierre del Programa de Acreditación de Asesores de Fondos de Inversión. (Ref.: oficio GG-O-184-2025)

5.3.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento y aprobación, la actualización de la estructura organizacional de Popular SAFI, alineado con el mapa de procesos actualizado y aprobado mediante acuerdo JDSAFI-714-Acd-136-2025-Art-4. (Ref.: oficio GG-O-191-2025)

5.5.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para su conocimiento, la salida por renuncia del gerente administrativo financiero Sr. Alberto Raygada Agüero.

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna.

6.2.- Asuntos de Comisiones:

Comité de Inversiones:

6.2.1.- El Comité de Inversiones traslada, para aprobación y conocimiento, la modificación al Plan de Trabajo del Comité de Inversiones, referente a la incorporación del monitoreo mensual de indicadores de gestión financiera para los distintos emisores que forman parte de las carteras administradas. (Ref.: acuerdo CI-SAFI-529-ACD-62-2025-Art-6)

6.2.3.- El Comité de Inversiones traslada, para conocimiento y aprobación, la Política de administración de inmuebles. (Ref.: acuerdo CI-SAFI-529-ACD-65-2025-Art-9)

Comité Corporativo de Tecnología de Información:

Se recomienda a la Junta Directiva Nacional solicitar a Popular SAFI que informe tanto al Órgano de Dirección como al Comité si la fecha de cumplimiento establecida en el acuerdo JDSAFI-713-Acd-129-2025-Art-4 fue comunicada formalmente al Regulador y si fue recibida una autorización de prórroga. (Ref.: acuerdo CCTI-BP-05-ACD-46-2025-Art-14b)

6.2.5.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información da por conocidos los informes de Popular SAFI de la Calendarización de Informes Anuales (CIA) del Comité Corporativo de Tecnología de Información del año 2025:

- CIA-25 Análisis de satisfacción Cliente Interno
- CIA-10 Informe de avance del PETI en términos de logro de objetivos estratégicos (Aprobación de indicadores 2025-2027)

Además, eleva a la Junta Directiva de Popular SAFI, para su conocimiento y análisis, el CIA-10 Informe de avance del PETI en términos de logro de objetivos estratégicos (Aprobación de indicadores 2025-2027). (Ref.: CCTI-BP-05-ACD-38-2025-Art-7)

Comité Corporativo de Cumplimiento:

Además, solicitan a la Administración de Popular SAFI que remita a ese Comité, para su presentación en la sesión del 9 de mayo del 2025, el plan de acción para atender las recomendaciones emitidas en la Carta de Gerencia de la evaluación de la auditoría externa del año 2024. Exponen: Luis Miguel Araya, representante de Horwath C. R., S. A. y Randall Monge Ramírez, oficial de Cumplimiento. (Ref.: acuerdo CCC-06-ACD-81-2025-Art-3)

6.3. Asuntos de la Secretaría General.

6.4. Correspondencia Resolutiva.

6.5. Criterios Legales.

7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes:

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional aprobó los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal con corte al 31 de diciembre de 2024, elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-274-2025-Art-8)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional dio por conocidos los Estados Financieros Auditados para el periodo 2024, de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-275-2025-Art-9)

7.1.3.- La Junta Directiva Nacional aprobó el informe de Gestión 2024 de la Presidencia, de Tesorería y de la Fiscalía de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (Ref.: JDN-6196-Acd-279-2025-Art-10)

7.2.- Asuntos Informativos.

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 717 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el viernes 4 de abril del 2025".

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 2

2.- Aprobación del acta 714-2025.

La presidenta Sra. Solano Brenes al no haber observaciones, somete a votación la aprobación del acta 714-2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 714 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el 14 de marzo del 2025, declarando confidenciales los artículos 2, 4, 5, 6 y 18”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 3

2.- Aprobación del acta 715-2025.

La presidenta Sra. Solano Brenes al no haber observaciones, somete a votación la aprobación del acta 715-2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 715 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el 17 de marzo del 2025, declarando confidenciales los artículos 3, 5 y 13”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 4

2.- Aprobación del acta 716-2025.

La presidenta Sra. Solano Brenes al no haber observaciones, somete a votación la aprobación del acta 716-2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el acta de la sesión ordinaria n.º 716 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el 24 de marzo del 2025, declarando el artículo 13 confidencial”.

ACUERDO FIRME

Al ser las **dieciséis horas con treinta y nueve minutos**, inician su participación virtual la encargada de Control Interno y Calidad Sra. Martha Cabrera Bermúdez y el representante de la Gerencia General Corporativa Sr. José Fabio Bolaños Alpizar.

ARTÍCULO 5 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 6

5.2.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento, la invitación al cierre del Programa de Acreditación de Asesores de Fondos de Inversión. (Ref.: oficio GG-O-184-2025)

La gerente general Sra. Redondo Cordero recuerda que se está llevando a cabo un plan piloto para la comercialización de fondos de inversión a través de canales del Banco Popular.

Expresa que se ha estado trabajando de manera muy comprometida con la Gerencia del BP San Pedro y toda su plataforma de servicios ha hecho un esfuerzo importante por certificarse como asesores de fondos de inversión.

Comparte la invitación, la cual tiene una pequeña modificación en función de la disponibilidad de algunos directores. Básicamente es una actividad para quienes deseen acompañarlos, en el BP San Pedro, para hacer la acreditación correspondiente de estas personas.

Se extendió la invitación a la Sra. Carvajal Vega y al Sr. Roa Gutiérrez, también en procura de respaldar este esfuerzo realizado también desde la Universidad Corporativa.

La fecha correcta sería el viernes 25 de abril, a las 5:00 p. m. en las oficinas del BP San Pedro, y afirma que les encantaría contar con la presencia de los directores. Solamente solicita que le confirmen y se coordinará con mucho gusto.

Reitera que es el viernes 25 de abril, a las 5:00 p. m., en las oficinas del BP San Pedro, segundo piso.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón solicita que por favor les envíen la convocatoria, para que les quede en agenda.

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

Dar por recibida la invitación al cierre del Programa de Acreditación de Asesores de Fondos de Inversión, desarrollado con el personal del Área de Plataforma de Servicio al Cliente y Negocios de la oficina del BP San Pedro, por realizarse el 25 de abril del 2025, a las 5:00 p. m.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida la invitación al cierre del Programa de Acreditación de Asesores de Fondos de Inversión, desarrollado con el personal del Área de Plataforma de Servicio al Cliente y Negocios de la oficina del BP San Pedro, por realizarse el 25 de abril del 2025, a las 5:00 p. m.”.

(Ref.: oficio GG-O-184-2025)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 7

5.3.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para conocimiento y aprobación, la actualización de la estructura organizacional de Popular SAFI, alineado con el mapa de procesos actualizado y aprobado mediante acuerdo JDSAFI-714-Acd-136-2025-Art-4. (Ref.: oficio GG-O-191-2025)

Al ser las **diecisiete horas con seis minutos**, inicia su participación virtual la gestora de Calidad Sra. Daniela Parra Venegas.

La gerente general Sra. Redondo Cordero recuerda que en una sesión previa se aprobó la actualización del mapa de procesos y era necesario traer la actualización de la estructura organizativa. Básicamente, ese es el punto.

La gestora de Calidad Sra. Parra Venegas presenta la actualización de la estructura organizacional, pues el objetivo es asegurar su alineación con las necesidades actuales y el cumplimiento de los objetivos estratégicos de Popular SAFI.

Básicamente, se han dado cuatro modificaciones principales, las primeras tres están asociadas a la actualización del mapa de procesos que se presentó el día 14 de marzo.

La primera modificación tiene que ver con la incorporación del perfil de puesto de Tesorería, principalmente porque se busca un rol de Tesorería centralizado, lo cual los viene a ayudar con la gestión eficiente de las operaciones de los fondos administrados y los de la sociedad.

También se busca una correcta administración de los flujos de caja: inversiones, control, mitigación de riesgos, optimización de recursos financieros y, por último, es una coordinación clave y funciona como un puente entre áreas operativas, la administración de fondos y la gestión de inversiones.

De igual forma, también se había presentado la segunda modificación, que es la incorporación del perfil de puesto del gestor ambiental, social y de gobernanza. Esto obedece a una adopción e implementación de las Normas Internacionales de Información Financiera relacionadas con sostenibilidad, la S1 y S2, específicamente.

Acá se da la necesidad de contar con un recurso especializado en ASG.

En el tercer punto se da una priorización del recurso de ASG ante uno especializado en arquitectura empresarial; entonces, se da esta exclusión de la estructura organizacional.

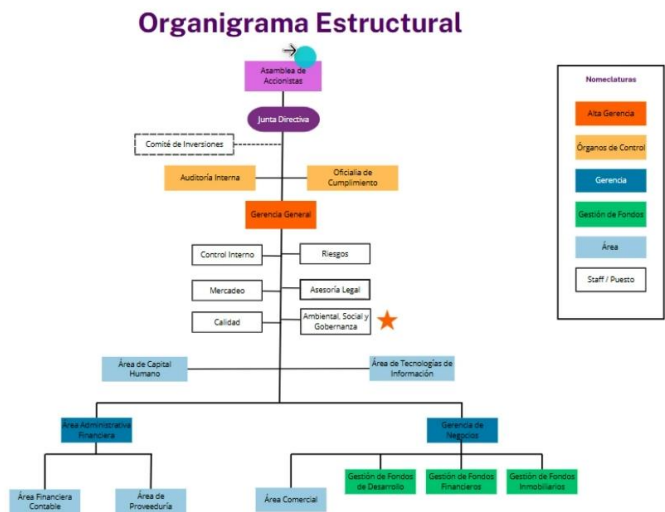
Menciona que en la actualización del mapa de procesos, no quiere decir que la arquitectura no se vaya a implementar, sino que se tiene la visión de implementarlo gradualmente con recurso existente, con procesos con el nivel de madurez requerido y necesario.

Aclara que estos tres puntos fueron presentados y aprobados ante esta Junta Directiva el 14 de marzo.

Como último punto, se tiene la modificación del nombre del perfil de puesto de técnico administrativo, el cual se llamaba anteriormente asistente de Proveeduría, con el objetivo de ampliar y generalizar las funciones de este rol; además de dar un soporte a la Proveeduría. Lo que se busca es que se encargue de dar soporte a la ejecución tanto de la planilla, colaborar con la administración de la mesa de ayuda de Popular SAFI, que está en su implementación, y apoyar en otros servicios administrativos de la sociedad.

Manifiesta importante indicar que aunque este rol esté ejecutando la elaboración de la planilla, el dueño del proceso sigue siendo Capital Humano.

Presenta los cambios en el organigrama a nivel macro:



Expresa que se puede ver la incorporación de la gestión ambiental, social y de gobernanza, es la cajita que contiene una estrella a la par.

Hace notar que no se visualizan los otros cambios porque esto es un nivel macro.

Presenta un organigrama funcional:

Nomenclaturas

- Alta Gerencia
- Organos de Control
- Gerencia
- Unidades de Ejecución
- Área
- Staff / Puestos

Esas serían las cuatro modificaciones que se estarían haciendo a la estructura organizacional de Popular SAFI.

La presidenta Sra. Solano Brenes consulta si cumplieron con lo establecido a nivel de recursos humanos, de perfiles y todos los requerimientos.

La presidenta Sra. Solano Brenes al no haber más comentarios, da lectura a la propuesta de acuerdo y se somete a votación:

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

CONSIDERANDOS

1. Que, en alineación con los objetivos estratégicos de Popular SAFI, la Administración presentó la versión actualizada de la Estructura Organizacional. Esta propuesta fue sometida a consideración de la Junta Directiva y aprobada mediante el acuerdo confidencial JDSAFI-691-Acd-388-2024-Art-9, con fecha del 12 de agosto de 2024.
2. En el marco de la implementación de la mejora continua y en alineación con los objetivos estratégicos, se han realizado ajustes en la estructura organizativa, los cuales se detallan de seguido:

- a) Incorporación del perfil de puesto de Tesorero: con el objetivo de fortalecer la gestión de Tesorería, se ha redefinido el perfil del puesto de Asistente de la Gerencia Administrativa Financiera, evolucionándolo hacia un rol especializado en Tesorería. La creación del puesto de Tesorero permitirá mejorar la eficiencia operativa, reforzar el control interno, mitigar riesgos y optimizar el uso de los recursos financieros, contribuyendo así al cumplimiento de los objetivos estratégicos de la empresa.
- b) Incorporación del perfil de puesto de Gestor Ambiental, Social y Gobernanza: el puesto anteriormente orientado a Arquitectura Empresarial ha sido redefinido para enfocarse en Gestión ASG. Este ajuste no solo busca garantizar el cumplimiento regulatorio, sino también optimizar la asignación de recursos para una gestión más eficiente.
- c) Exclusión del perfil de puesto de Arquitectura Empresarial: relacionado con el punto anterior, y con el propósito de adopción de las normas de sostenibilidad S1 y S2, se priorizó el contar con un recurso especializado en temas de Gestión Ambiental, Social y Gobernanza. Por este motivo, el perfil del puesto orientado en su momento a Arquitectura Empresarial se modificó para incluir las competencias requeridas en esta área. No obstante, según se avance en los procesos y su integración, será necesario retomar este rol que está definido en los procesos, no así en la estructura, en este momento.
- d) Modificación del perfil de puesto Técnico Administrativo: se ha modificado el nombre del perfil de puesto Asistente de Proveeduría, que ahora pasa a denominarse Técnico Administrativo. Esta modificación tiene el propósito de ampliar y generalizar las funciones del rol, permitiendo que, además de brindar soporte en el área de proveeduría, el nuevo Técnico Administrativo se encargue de: Brindar soporte operativo en la elaboración de la planilla, colaborar en la administración de la mesa de ayuda de Popular SAFI y apoyar en otros servicios administrativos de la Sociedad.

SE ACUERDA:

“Dar por recibida y aprobada, la actualización de la estructura organizacional de Popular SAFI, alineada con el mapa de procesos actualizado y aprobado mediante acuerdo JDSAFI-714-Acd-136-2025-Art-4”.
(Ref.: oficio GG-O-191-2025)

ACUERDO FIRME

Al ser las **diecisiete horas con quince minutos**, finaliza su participación virtual la gestora de Calidad Sra. Daniela Parra Venegas.

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 **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

5.5.- La gerente general Sra. Dalianela Redondo Cordero remite, para su conocimiento, la salida por renuncia del gerente administrativo financiero Sr. Alberto Raygada Agüero.

Al ser las **diecisiete horas con cincuenta minutos**, inicia su participación virtual el gerente administrativo financiero Sr. Alberto Raygada Agüero.

La gerente general Sra. Redondo Cordero informa que recibió la renuncia del Sr. José Alberto Raygada Agüero en esta semana, la cual es efectiva a partir del 10 de abril considerando los días de preaviso correspondientes, dado su periodo de trabajo que ha tenido en Popular SAFI.

Menciona que claramente es una pérdida sensible, el Sr. Raygada Agüero en todo tiempo ha manifestado su disposición de apoyo a la Administración para concretar el proceso de salida de la mejor forma posible.

Recalca que es un plazo corto que presenta algunos retos que ya ha conversado con el Sr. Raygada Agüero también para el tema de transición y demás, pero le pareció importante tener el espacio con él para conversarlo.

El gerente administrativo financiero Sr. Raygada Agüero agradece el espacio que se le brinda y sobre todo agradece la oportunidad que le dieron en casi un año de formar parte del equipo gerencial de esta gran empresa, de lo cual siempre se sentirá muy orgulloso.

Indica que la razón de su renuncia es meramente por asuntos personales, tiene algunos proyectos con su familia que desea retomar y desea agradecer, en forma muy especial, a la Sra. Redondo Cordero.

Comenta que se lo ha manifestado en varias ocasiones a ella y le ha dicho que para él ha sido una gran mentora en estos meses que estuvo en Popular SAFI, ella siempre se mostró con un liderazgo muy enfático, con un acompañamiento total, con una relación muy respetuosa y profesional en todo momento, por lo cual desea referir eso en forma muy importante.

Reconoce que ella tiene un liderazgo muy importante en esta institución y eso se refleja en que todo el personal tiene un compromiso muy profundo para sacar adelante los objetivos estratégicos que tiene Popular SAFI.

Expresa que se va muy agradecido con la Sra. Redondo Cordero y agradece lo que le ha enseñado, el apoyo y se lleva mucha enseñanza de su gran liderazgo en la institución.

No quiere dejar de lado su agradecimiento a la Sra. Viquez González, quien desde el principio se mostró muy amable, brindándole su apoyo en todo momento; destaca la gran trayectoria que ella tiene y el conocimiento es muy importante en todas las áreas del negocio de Popular SAFI. Personalmente no fue la excepción y le agradece mucho porque ella siempre se mostró muy preocupada, apoyando totalmente su gestión y considera que sin su apoyo y asesoría no habrían podido cumplir con los objetivos que se dieron. También se lleva una gran impresión y un gran respeto y estima por ella.

En lo personal, afirma que tiene mucha paz y satisfacción profesional, considera que pudo contribuir en forma importante desde la parte financiera, en este casi un año.

Distingue que no fue fácil, fue un reto bastante importante porque hubo que reformular, casi empezando desde cero en muchos casos, algunas de las modelaciones financieras para los estados financieros, para las proyecciones para el Banco y para la formulación del presupuesto, pero considera que valió la pena el esfuerzo realizado, así como el apoyo y el trabajo en equipo que se dio para poder sistematizar, de tal manera que a la persona que llegue a sustituirlo le resulte mucho más fácil y la transición sea más fácil.

Hace notar que no deseaba dejar la institución sin que se cumplieran objetivos importantes, sobre todo la parte muy crítica de la formulación del presupuesto institucional, que gracias a Dios y al esfuerzo del equipo, se logró a la aprobación a finales de diciembre del año pasado y, por supuesto, eso era muy importante con la labor y el compromiso que tenía con la institución.

Añade que está agradecido con esta Junta Directiva tan profesional y tan relevante, de la cual también aprendió mucho, y con todo el equipo de Popular SAFI, y espera que su paso por la institución haya sido tan positivo como lo ha sido para él en su vida. Agradece el espacio.

La presidenta Sra. Solano Brenes manifiesta que hablará en nombre de todos y externa un sincero agradecimiento de parte de la Junta Directiva, reconoce que ha sido muy grato conocerlo, le desea el mejor de los éxitos y que su vida esté llena de bendiciones y de felicidad alrededor de su familia.

La gerente general Sra. Redondo Cordero externa, sin duda alguna, que atesora las palabras del Sr. Raygada Agüero, sabe que le tiene un sincero aprecio, desde el principio que hablaron le había externado que cada uno de ellos siempre ha sido pedido, sólo Dios sabe el tiempo que les permite trabajar conjuntamente, pero está segura de que por la calidad humana y profesional que él representa, grandes bendiciones tienen Dios para él y su familia en todo tiempo.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón indica que ya la Sra. Solano Brenes dijo las palabras que todos quisieran decir, no las repetirá y, por supuesto, le desea muchísimos éxitos y agradece la labor realizada.

Consulta para cuándo está la salida del Sr. Raygada Agüero y cómo sería el proceso de transición.

La gerente general Sra. Redondo Cordero responde que la salida del Sr. Raygada Agüero se dará el 10 de abril, dado que el 11 de abril es feriado.

Sabe que él tiene asuntos personales e informa que hoy estuvieron revisando el proceso de transición y valorando las actividades que se requieren. También conversó con el Sr. Raygada Agüero y los está apoyando para dejar al 100% lo que corresponde a los estados financieros de marzo y trimestrales, así como la presentación a esta Junta Directiva que corresponde a temas de cartera propia, que lo estaría abordando ella de manera conjunta con el apoyo técnico correspondiente.

Hace la observación de que no se trata de desempolvar, ya que en este ejercicio de inversiones siempre tienen que ver cosas y desde la perspectiva y expertiz que tiene del manejo de inversiones, también buscará el apoyo para hacer la gestión en el proceso que tienen de contratación.

Informa que el próximo lunes saldrá en redes sociales la publicación del concurso.

A nivel interno se están apoyando en el Sr. Hidalgo Pérez y en la Sra. Nidia Monge, quien actualmente ocupa el rol de asistente de la Gerencia Administrativa Financiera y tiene muchísima expertiz contable en el tema también de sociedades.

Hace la observación de que no pueden hacer esa transición en simultáneo con la persona que venga a cubrir el rol, pero a nivel interno está siendo atendido y asignado como corresponde.

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

Dar por recibida nota de renuncia del gerente administrativo financiero Sr. Alberto Raygada Agüero a partir del 10 de abril del 2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibida nota de renuncia del gerente administrativo financiero Sr. Alberto Raygada Agüero a partir del 10 de abril del 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 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 11

6.2.1.- El Comité de Inversiones traslada, para aprobación y conocimiento, la modificación al Plan de Trabajo del Comité de Inversiones, referente a la incorporación del monitoreo mensual de indicadores de gestión financiera para los distintos emisores que forman parte de las carteras administradas. (Ref.: acuerdo CI-SAFI-529-ACD-62-2025-Art-6)

La gerente general Sra. Redondo Cordero recuerda que esta Junta Directiva ya había aprobado un plan de trabajo para el Comité de Inversiones; sin embargo, estiman necesario actualizar en una de las actividades mensuales dicho plan y para eso se eleva a esta Junta Directiva.

Básicamente, se ha venido incorporando en la práctica el monitoreo de indicadores de gestión financiera de emisores por parte de Carteras Financieras. Este monitoreo está alineado con un insumo que remite la Dirección Corporativa de Riesgos mensualmente; de hecho, es una disposición conglomeral.

Manifiesta que en el plan de trabajo se incorpora, en todas las últimas línea del Comité de Inversión, el monitoreo de estos indicadores. Esa es, básicamente, la modificación a la política. En esa línea, su solicitud de aprobación.

La presidenta Sra. Solano Brenes consulta si dentro de ese plan de trabajo hay un informe, por lo menos, de la revisión del cumplimiento a los prospectos, tanto inmobiliarios como de los fondos financieros.

La gerente general Sra. Redondo Cordero responde que el plan de trabajo no lo contempla como tal; sin embargo, es importante comentar que normativamente sí se establece la revisión una vez al año.

De hecho, solicitó al Sr. José Ángel Chaves Calvo esa revisión integral de las políticas para validar que lo que indica el prospecto se esté cumpliendo integralmente; entonces, ese trabajo operativo ya se hizo pero normativamente se hace una revisión y actualización anual ante la superintendencia.

La presidenta Sra. Solano Brenes asevera que le gustaría que estuviera contemplada esa revisión en el plan de trabajo del Comité de Inversiones, por lo menos que el comité verifique con la Administración que se está cumpliendo a cabalidad los requerimientos de los prospectos de los fondos.

La gerente general Sra. Redondo Cordero estima, entonces, que la solicitud debe devolverse al Comité de Inversiones para que se incorpore dentro del plan de trabajo y lo vuelva a elevar a esta Junta Directiva. Consulta a la auditora interna si es así.

Dado que es el comité el que aprueba su plan de trabajo y lo eleva para aprobación, si el requerimiento iría directamente al Comité de Inversiones.

La auditora interna Sra. Víquez González responde que este tema se comentó en la última sesión del Comité de Inversiones y se pidió así, que tanto el gestor de Riesgo lo incluyera en su plan de trabajo y el Comité de Inversiones le diera el seguimiento respectivo; entonces, le parece que desde ese punto de vista habría que devolverlo para que se incorpore.

La presidenta Sra. Solano Brenes recomienda dar por recibida y aprobada, hoy, la incorporación de los emisores, y en otra sesión se presenta la modificación para conocer precisamente los prospectos y se aprobará la modificación al plan de trabajo.

Esto con la finalidad de no devolverse en todo, sino que se aprueba esta modificación hoy y después, una vez que lo vea el comité, se aprobará la incorporación del análisis de los requerimientos establecidos en los prospectos.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón sugiere consultar al Sr. Obando Rodríguez si le parece bien.

La presidenta Sra. Solano Brenes consulta al Sr. Obando Rodríguez si le parece para no devolverlo todo, que hoy se apruebe lo de emisores y después se vuelva a traer para modificar los requerimientos de los prospectos.

El subdirector jurídico corporativo Sr. Obando Rodríguez responde que le parece bien, siempre y cuando no haya algún riesgo que no se esté valorando, pero en general, considera que está bien.

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

1. Dar por conocida y aprobada, la modificación al Plan de Trabajo del Comité de Inversiones, expuesta mediante el oficio GG-O-159-2025, referente a la incorporación del monitoreo mensual de indicadores de gestión financiera para los distintos emisores que forman parte de las carteras administradas.

2. Solicitar al Comité de Inversiones de Popular SAFI que incluya en su plan de trabajo, el monitoreo de la revisión de prospectos, tanto inmobiliarios como de los fondos financieros, para que sea posteriormente conocido y analizado por esta Junta Directiva.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“1. Dar por conocida y aprobada, la modificación al Plan de Trabajo del Comité de Inversiones, expuesta mediante el oficio GG-O-159-2025, referente a la incorporación del monitoreo mensual de indicadores de gestión financiera para los distintos emisores que forman parte de las carteras administradas.

2. Solicitar al Comité de Inversiones de Popular SAFI que incluya en su plan de trabajo, el monitoreo de la revisión de prospectos, tanto inmobiliarios como de los fondos financieros, para que sea posteriormente conocido y analizado por esta Junta Directiva”.

(Ref.: oficio GG-O-159-2025 y acuerdo CI-SAFI-529-ACD-62-2025-Art-6)

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

La presidenta Sra. Solano Brenes solicita aprobar la ampliación de la sesión un rato más.

Todos los directores manifiestan estar de acuerdo con la propuesta 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 717 hasta las 19:56 horas, con la finalidad de abarcar la mayor cantidad de temas de la agenda propuesta”.

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 14

6.2.3.- El Comité de Inversiones traslada, para conocimiento y aprobación, la Política de Administración de Inmuebles. (Ref.: acuerdo CI-SAFI-529-ACD-65-2025-Art-9)

El gestor de Portafolio Inmobiliario Sr. Sanabria López menciona que lo hicieron llegar a los correos electrónicos de los directores, para lectura y el análisis correspondiente, por lo cual se irá directamente a las definiciones.

Puntualiza que solo se tocarán tres puntos: la Política de Mantenimiento, Mejoras y Remodelaciones: el estado del inmueble, visitas, cronograma de evaluación y plan de acción; creación de provisiones, gastos anticipados, creación y uso de reservas.

En el caso de la política 2, Contratación para Ejecución de los Servicios o Trabajos, aquí se integran bastantes cosas, como por ejemplo el servicio de contratación externa, los rangos de aprobación, los trabajos de emergencia, tipificar qué es un trabajo de emergencia y qué no, qué tipo de contratación de proveedores, selección y aprobación de proveedores, contrato de servicios, contrato de valuadores externos, contrato de seguros, contrato de servicios legales, vinculación de proveedores según la Ley 7786, y evaluación de proveedores.

Y con respecto de la política 3, Pago a Proveedores: facturación electrónica y oficios de pago.

Recuerda que esto es solo una pincelada de todo lo demás, sólo se trae, en este momento, estos tres puntos.

La auditora interna Sra. Viquez González hace notar que los prospectos actuales no permiten crear provisiones y en esta política se está incluyendo. Por ende, solicita que revisen bien la política que no se contraponga a lo que está regulado en el prospecto.

La presidenta Sra. Solano Brenes distingue que con la observación indicada por la auditora interna, reconoce que es un tema delicado. Por ende, recomienda retirar el punto de agenda y solicita que se vuelva a revisar conjuntamente con la Auditoría Interna, para que lo presenten con la confianza de que cumpla con los prospectos.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Retirar de agenda la *Política de administración de inmuebles*, en referencia al oficio GG-O-172-2025, remitido por la Gerencia General de esta sociedad anónima, con la finalidad de que sea discutido y analizado en el Comité de Inversiones con la Auditoría Interna y que sea presentado en una sesión posterior de Junta Directiva debidamente consensuado”.
(Ref.: oficio GG-O-172-2025 y acuerdo CI-SAFI-529-ACD-65-2025-Art-9)

ACUERDO FIRME

La gerente general Sra. Redondo Cordero comenta que dado que la información que se presentó ya había pasado por el Comité de Inversiones; entonces, es el Comité de Inversiones el que debe revisarlo de nuevo, volver a aprobar y elevarlo a este órgano director. Esto para aclarar.

La presidenta Sra. Solano Brenes solicita que el Comité de Inversiones lo traslade a esta Junta Directiva ya revisado.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón hace notar que la Sra. Viquez González asiste al Comité de Inversiones, desea saber si hizo ese comentario cuando estuvo ahí presente.

La auditora interna Sra. Viquez González afirma que no lo hizo pero esta es la oportunidad para hacerlo porque la Junta Directiva es la que debe aprobarlo.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón distingue que es muy importante atajarlo desde el principio también, porque la Auditoría Interna también les da mucha confianza en el Comité de Inversiones, por ende, les interesa que esté muy atenta.

Al ser las **diecinueve horas con cuatro minutos**, finaliza su participación virtual el gestor de Portafolio Inmobiliario Sr. Pablo Sanabria López.

*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 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 **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 16

6.2.5.- El Comité Corporativo de Tecnología de Información da por conocidos los informes de Popular SAFI de la Calendarización de Informes Anuales (CIA) del Comité Corporativo de Tecnología de Información del año 2025:

- CIA-25 Análisis de Satisfacción Cliente Interno.
- CIA-10 Informe de avance del PETI en términos de logro de objetivos estratégicos (Aprobación de indicadores 2025-2027).

Además, eleva a la Junta Directiva de Popular SAFI, para su conocimiento y análisis, el CIA-10 Informe de avance del PETI en términos de logro de objetivos estratégicos (Aprobación de indicadores 2025-2027). (Ref.: CCTI-BP-05-ACD-38-2025-Art-7)

La gerente general Sra. Redondo Cordero hace notar que en la agenda no se refirió que el Sr. Jiménez Marchena debe atender los puntos, porque primero se ven en el Comité Corporativo de Tecnología de Información y posteriormente se exponen en esta Junta Directiva.

Esto para que sepan que no es solo leerlos sino que hay que presentar este punto.

Al ser las **diecinueve horas con veintisiete minutos**, inicia su participación virtual el jefe de Tecnología de Información Sr. Henry Jiménez Marchena.

La presidenta Sra. Solano Brenes distingue que no se indica quién lo expone. Por ende, recomienda trasladarlo para una próxima sesión, ya que son dos informes.

La gerente general Sra. Redondo Cordero hace la observación de que son muy pequeños y afirma que para la próxima sesión, si se puede valorar, tienen estados financieros, Plan de Negocios, el informe de la Auditoría Externa y le parece que hay otro tema por ahí, por lo cual están muy cargados.

Lo que el Sr. Jiménez Marchena tarda son cinco minutos en eso.

La presidenta Sra. Solano Brenes consulta si está el Sr. Jiménez Marchena. Solicita que ingrese.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón menciona que aún faltan dos temas de Cumplimiento.

La presidenta Sra. Solano Brenes recomienda trasladar unos puntos para la próxima sesión, porque son temas muy grandes. Prefiere trasladarlos porque lo expone el auditor externo y, por la hora, faltan temas.

La gerente general Sra. Redondo Cordero aclara que eso no lo coordina ella, lo coordina la Secretaría General.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón consulta si están convocados.

La auditora interna Sra. Víquez González confirma que estaban convocados para hoy y están esperando.

La auditora interna Sra. Víquez González hace notar que llevan esperando dos horas.

El tesorero Sr. Valverde Flores estima que se debe trabajar en el tema de la agenda. Los tiempos no están bien calculados.

La presidenta Sra. Solano Brenes afirma que no alcanzan las dos sesiones para tantos temas.

La gerente general Sra. Redondo Cordero distingue que es un poco lo que refirió al inicio de la sesión, que probablemente era necesario convocar una sesión extraordinaria porque había muchos temas y las sesiones del mes no alcanzaban, era muy complicado.

La presidenta Sra. Solano Brenes hace la observación de que, por consideración, le cederá los cinco minutos al Sr. Jiménez Marchena y el tema del auditor externa. El resto lo trasladan para la próxima sesión.

El jefe de Tecnología de Información Sr. Jiménez Marchena menciona que él no tiene problema, los directores son los que mandan. Indica que no se preocupen por él.

La presidenta Sra. Solano Brenes consulta si cree que lo pueden hacer en la próxima sesión y le dedica más tiempo para ver hoy a los auditores externos que están esperando.

Indica que se trasladará el punto del Comité Corporativo de Tecnología de Información, también.

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón consulta si debe llevar esto al Comité Corporativo de Tecnología de Información.

El jefe de Tecnología de Información Sr. Jiménez Marchena responde que no, es informativo, ya se presentó en el Comité Corporativo de Tecnología de Información; entonces, se puede ver en la próxima sesión.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la consideración y solicita las disculpas del caso.

Confirma que definitivamente deben hacer una sesión extraordinaria, porque estas agendas tan largas son demasiado cansadas. Hace la observación a la Sra. Redondo Cordero.

Indica que enviará por chat las posibles fechas porque recuerda que viene la Semana Santa.

Al ser las **diecinueve horas con veintinueve minutos**, finaliza su participación virtual el jefe de Tecnología de Información Sr. Henry Jiménez Marchena.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Trasladar para la siguiente sesión ordinaria, los siguientes puntos:

- El Comité Corporativo de Tecnología de Información da por conocidos los informes de Popular SAFI de la Calendarización de Informes Anuales (CIA) del Comité Corporativo de Tecnología de Información del año 2025:

- CIA-25 Análisis de satisfacción Cliente Interno

- CIA-10 Informe de avance del PETI en términos de logro de objetivos estratégicos (Aprobación de indicadores 2025-2027)

Además, eleva a la Junta Directiva de Popular SAFI, para su conocimiento y análisis, el CIA-10 Informe de avance del PETI en términos de logro de objetivos estratégicos (Aprobación de indicadores 2025-2027). (Ref.: CCTI-BP-05-ACD-38-2025-Art-7)

-Informativos:

- La Junta Directiva Nacional aprobó los Estados Financieros Consolidados del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal con corte al 31 de diciembre de 2024, elaborados por la firma Crowe Horwath CR S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-274-2025-Art-8)

- La Junta Directiva Nacional dio por conocidos los Estados Financieros Auditados para el periodo 2024, de la Sociedad Administradora de Fondos de Inversión S. A. (Ref.: JDN-6196-Acd-275-2025-Art-9)

- La Junta Directiva Nacional aprobó el informe de Gestión 2024 de la Presidencia, de Tesorería y de la Fiscalía de la Junta Directiva de Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A. (Ref.: JDN-6196-Acd-279-2025-Art-10)".

ACUERDO FIRME

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

ARTÍCULO 17

*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.*

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

Finaliza la sesión al ser las **DIECINUEVE HORAS CON CINCUENTA Y SEIS MINUTOS**.

Sra. Nidia Solano Brenes
Presidenta

Sr. Allan Matarrita Chinchilla
Secretario