

SESIÓN ORDINARIA N.º 720

Acta de la sesión ordinaria número **SETECIENTOS VEINTE** 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 **TRECE HORAS CON NUEVE MINUTOS** del **MIÉRCOLES TREINTA 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, la auditora interna Sra. Celina Víquez González, y el representante de la Dirección Jurídica Corporativa Sr. Eduardo Arauz Sánchez.

Ausentes con permiso: el jefe de la División de Riesgo Operativo Sr. Alberto Navarro Barahona 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 720-2025, del miércoles 30 de abril del 2025, a la 1:09 minutos.

Procede a comprobar el quórum, verificando que todos los miembros se encuentran presentes.

Se procede a conocer el orden del día:

"1.- Aprobación del orden del día.

2.- Aprobación del acta.

3.- Asuntos de Presidencia.

4.- Asuntos de Directores y de Fiscalía.

5.- Asuntos de Gerencia General:

6.1.- Asuntos de Auditoría Interna.

6.2.- Asuntos de Comisiones.

6.3. Asuntos de la Secretaría General:

6.3.1.- El secretario general Juan Luis León Blanco adjunta el Informe de seguimiento de acuerdos emitidos por la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión, S. A., con corte al primer trimestre 2025. (Ref.: oficio SJDN-601-2025)

6.4. Correspondencia Resolutiva.

6.5. Criterios Legales.

7.1.- Asuntos Informativos Vinculantes:

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional conoció y aprobó las Proyecciones Financieras que incluyen los indicadores y metas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el 2025. Además, aprobó la actualización del Cuadro de Mando Integral Institucional BPDG, vinculado al Plan Estratégico CFBPDG 2024-2027.

Y solicitó a la Administración que, en un plazo de dos meses, presente una actualización del Cuadro de Mando Integral Institucional que analice los indicadores presentados como de referencia competitiva (ROE, crecimiento de la cartera de crédito, margen de intermediación financiera, suficiencia patrimonial, utilidad neta, cobertura de gastos administrativos a ingresos por servicios) para su respectivo seguimiento y ajustar los pesos en caso de ser necesario. (Ref.: JDN-6200-Acd-325-2025-Art-10)

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional da por conocido el oficio AC197-SE59, mediante el cual los señores Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas, invitan a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo propiedad del Consorcio Cooperativo CONSALUD, ubicado en Ciudad Quesada, el día jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. m. (Ref.: JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10)

7.2.- Asuntos Informativos:

7.2.1.- La Sra. Celia Alpízar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se mantiene el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0%. (Ref.: Oficio JD-6250/04)”

La vicepresidenta Sra. Palomo Leitón consulta si es conveniente que el gestor de Riesgo los acompañe hoy en la sesión, en función de que el representante de la Dirección Corporativa de Riesgo no está presente.

La gerente general Sra. Redondo Cordero indica que lo integrará con mucho gusto a la sesión, además de que él tiene una participación adicional en esta sesión.

Al ser las **trece horas con once minutos**, inicia su participación virtual el gestor de Riesgo Sr. Jonathan Sánchez Aguilar.

La presidenta Sra. Solano Brenes solicita que los acompañe. Asimismo, somete a aprobación el orden del día.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Aprobar el orden del día de la sesión ordinaria n.º 720 de la Junta Directiva de Popular SAFI, celebrada el miércoles 30 de abril 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 **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 3

*Lo declarado CONFIDENCIAL en este artículo, así como la documentación de soporte, obedece a que el tema discutido contiene información o se relaciona con asunto **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 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 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 5

6.3.1.- El secretario general Juan Luis León Blanco adjunta el Informe de seguimiento de acuerdos emitidos por la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión, S. A., con corte al primer trimestre 2025. (Ref.: oficio SJDN-601-2025)

El secretario general Sr. León Blanco indica que la Sra. Redondo Cordero solicitó la palabra antes de empezar su intervención.

La gerente general Sra. Redondo Cordero da la bienvenida al Sr. León Blanco, a quien de cariño le dice Juancito, reconoce que de él ha recibido muchísimo apoyo profesional y aprovecha para agradecerlo sinceramente.

De hecho, solicitó la palabra porque antes de que él presente el informe, quiere agradecer a la Secretaría General de manera integral el apoyo que se le ha brindado a la Sra. Grettel Acosta Ortiz, en el proceso de transición y de incorporación como secretaria de la Gerencia General.

Reconoce la humanidad, la voluntad, el compromiso y el apoyo que han recibido y, en esa línea, desea agradecer también al Sr. León Blanco por el apoyo, ya que desde el principio le manifestó su disponibilidad con el equipo.

El secretario general Sr. León Blanco expresa que con mucho gusto.

Menciona que el informe trimestral implica una gran cantidad de tiempo, considera que en el Comité Corporativo de Riesgos y ahora en SAFI, pudieron observar el esfuerzo por completar la totalidad de los pendientes, lo cual se refleja en este informe.

Manifiesta que les decía, en esa oportunidad, que quizás se dice muy rápido, se presenta muy rápido pero el esfuerzo que hay detrás es muy grande.

Del resumen de acuerdos por atender en los tres meses que anteceden, hay 24 incisos de acción administrativa y están atendidos en un 100%. Hay 40 acuerdos periódicos, esos que se deben presentar porque existe una norma que establece la presentación, de los cuales hay 39 atendidos, o sea, casi el 100%, y hay 8 acuerdos de plazo fijo que están atendidos en un 100%.

Manifiesta que esta fotografía es muy sencilla de ver pero muy difícil de completar y está casi al 100%, así que se denota el esfuerzo hecho por la empresa.

Explica que el acuerdo pendiente de atención es uno de la Dirección Corporativa de Riesgos, que en realidad tenía vencimiento al 31 de marzo pero estos informes se seguirán presentando cada 6 meses y el próximo es en junio del 2025. En realidad, es una explicación de por qué, aunque está establecido al 31, por qué no se presenta todavía.

Eso significa que el cumplimiento está tal y como lo indica.

Y en acuerdos de periodos anteriores, no se reportan acuerdos pendientes, es decir, es un informe completamente limpio en realidad. Entonces, la propuesta de acuerdo es que conforme lo expuesto, se recomienda dar por recibido el informe del primer trimestre contenido en el oficio indicado.

La presidenta Sra. Solano Brenes agradece la presentación y le alegra que esté 100% limpio.

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

Dar por recibido y conocido, el Informe de seguimiento de acuerdos emitidos por la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión, S. A., con corte al primer trimestre 2025.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido y conocido, el Informe de seguimiento de acuerdos emitidos por la Junta Directiva de Popular Fondos de Inversión, S. A., con corte al primer trimestre 2025”.
(Ref.: oficio SJDN-601-2025)

ACUERDO FIRME

Al ser las **catorce horas con veintiún minutos**, finaliza su participación virtual el secretario general Sr. Juan Luis León Blanco.

ARTÍCULO 6

7.1.1.- La Junta Directiva Nacional conoció y aprobó las Proyecciones Financieras que incluyen los indicadores y metas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el 2025. Además, aprobó la actualización del Cuadro de Mando Integral Institucional BPDC, vinculado al Plan Estratégico CFBPDC 2024-2027.

Y solicitó a la Administración que, en un plazo de dos meses, presente una actualización del Cuadro de Mando Integral Institucional que analice los indicadores presentados como de referencia competitiva (ROE, crecimiento de la cartera de crédito, margen de intermediación financiera, suficiencia patrimonial, utilidad neta, cobertura de gastos administrativos a ingresos por servicios) para su respectivo seguimiento y ajustar los pesos en caso de ser necesario. (Ref.: JDN-6200-Acd-325-2025-Art-10)

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

Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6200-Acd-325-2025-Art-10, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, aprobó las Proyecciones Financieras que incluyen los indicadores y metas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el 2025. Además, aprobó la actualización del Cuadro de Mando Integral Institucional BPDC, vinculado al Plan Estratégico CFBPDC 2024-2027.

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 comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6200-Acd-325-2025-Art-10, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, aprobó las Proyecciones Financieras que incluyen los indicadores y metas del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el 2025. Además, aprobó la actualización del Cuadro de Mando Integral Institucional BPDC, vinculado al Plan Estratégico CFBPDC 2024-2027”.

(Ref.: JDN-6200-Acd-325-2025-Art-10)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 7

7.1.2.- La Junta Directiva Nacional da por conocido el oficio AC197-SE59, mediante el cual los señores Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas, invitan a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo propiedad del Consorcio Cooperativo CONSALUD, ubicado en Ciudad Quesada, el día jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. m. (Ref.: JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10)

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

Dar por recibida la comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, por conocido el oficio AC197-SE59, mediante el cual los señores Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas, invitan a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo propiedad del Consorcio Cooperativo CONSALUD, ubicado en Ciudad Quesada, el día jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. 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 comunicación de acuerdo de la Junta Directiva Nacional JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10, mediante el cual, en su calidad de tal y actuando en funciones propias de Asamblea de Accionistas, da por conocido el oficio AC197-SE59, mediante el cual los señores Alberto Mendoza Espinoza, presidente del Consejo Nacional de Cooperativas, y Marvin Víquez Brenes, secretario ejecutivo del Consejo Nacional de Cooperativas, invitan a la celebración del Año Internacional de las Cooperativas, que se llevará a cabo en las instalaciones del Hospital Cooperativo propiedad del Consorcio Cooperativo CONSALUD, ubicado en Ciudad Quesada, el día jueves 24 de abril de 2025, a partir de las 10:00 a. m.”.

(Ref.: JDN-6202-Acd-342-2025-Art-10)

ACUERDO FIRME

ARTÍCULO 8

7.2.1.- La Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se mantiene el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0%. (Ref.: Oficio JD-6250/04)

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

Dar por recibido oficio JD-6250/04, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se mantiene el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0%.

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

Al respecto, la Junta Directiva acuerda por unanimidad:

“Dar por recibido oficio JD-6250/04, mediante el cual la Sra. Celia Alpizar Paniagua, secretaria general interina del Banco Central de Costa Rica, comunica que se mantiene el nivel de la Tasa de Política Monetaria en 4,0%”.
(Ref.: Oficio JD-6250/04)

ACUERDO FIRME

Finaliza la sesión al ser las **CATORCE HORAS CON VEINTICINCO MINUTOS.**

Sra. Nidia Solano Brenes
Presidenta

Sr. Allan Matarrita Chinchilla
Secretario