

28 de febrero de 2013
 CSFA-JCL-02-2013

Señores
Junta Directiva Nacional
Presente

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL
 Secretario General Junta Directiva Nacional
 Recibido por Carlos A. Calderón Mora
 Fecha 16/02/2013
 Hora 2:00 pm

Estimados señores:

Para su conocimiento, presentamos informe final de gestión y en cumplimiento a lo que se establece **Artículo 1º—Fundamento, fines y normativa aplicable** en el artículo 24 b de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y regula el procedimiento para la integración de las Juntas de Crédito Local y su organización, las cuales se regirán por lo dispuesto en la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en la Ley General de la Administración Pública, en el Reglamento a la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y en el presente Reglamento.

El período del presente informe de gestión comprende del 1 de setiembre del 2011 al 28 de febrero 2013.

- La Junta de Crédito Local se encuentra integrada por 3 miembros propietarios y 3 miembros suplentes.

Sección	Miembros Propietarios	Miembros Suplentes
Comunal	Nidia María Jiménez Bonilla	María Cecilia Eduarte Segura
Solidarista	Edgar Sanchez Araya	Henry Castro Castro
Profesional	Alexis Vargas Cárdenas	Julio Villalobos Vega

- ✓ En sesión ordinaria número 1601 del 02 de setiembre del 2011, se integra formalmente de la siguiente manera en el primer año:

Miembros	
Edgar Sanchez Araya	Presidente
Nidia María Jiménez Bonilla	Vicepresidenta
Alexis Vargas Cárdenas	Director

- ✓ En sesión número 1658 del 30 de agosto de 2012, se realiza la elección que quedo conformada de la siguiente manera hasta el momento:

MIEMBROS	
Nidia María Jiménez Bonilla	Presidenta
Edgar Sanchez Araya	Vicepresidente
Alexis Vargas Cárdenas	Director

- ⌞ Accionar de la Junta de Crédito Local en el año 2011 al año 2013 fue de la siguiente manera:

Fechas	Sesiones	Cantidad de Sesiones	Ordinarias	Extraordinarias
01-09-2011	1600	20	19	1
28-12-2011	1619			
05-01-2012	1620	58	47	11
24-12-2012	1677			
03-01-2013	1678	11	9	2
28-02-2013	1688			

En atención al del Reglamento General de Crédito en el Artículo Artículo 10.- Funciones de las Juntas de Crédito Local. Las Juntas de Crédito Local tendrán su competencia circunscrita a la materia crediticia de la Sucursal.

Calificar y resolver las solicitudes de créditos, de acuerdo con la ley, los reglamentos y demás disposiciones aplicables.

Créditos aprobados por la Junta de crédito	
2011 Créditos	1
2012 Créditos	22
2013 Créditos	3

↓ **SEGUIMIENTO DE OPERACIONES DE CREDITOS OTORGADAS:**

▶ Revisión de operaciones se realizaron de la siguiente modo:

Sesión 1639 el 3 /5/2012 5 primeras operación otorgadas.

Sesión 1652 el 31/7/2012 10 operaciones otorgadas.

Sesión 1667 el 26-10-2012 1 a la 15 Operaciones otorgadas

Sesión 1678 el 3/1/2012 la 15 ala 19 Operaciones otorgadas.

Se cuenta con una cartera de **26 créditos**, plan de inversión, personal Hipotecario, Vivienda y Desarrollo, del CSF Alajuela y oficinas adscritas Agencia Barrio San José, Agencia Alajuela Este, Agencia Alajuela Oeste, en general la calificación de riesgo de los créditos aprobados por la Junta están A1, los cuales solamente **una operación ha venido presentando problemas** que se encuentra en arreglo de pago moroso pero que va saliendo.

Informe de total de la cartera	
Créditos en colones por un monto de:	₡818.875.430,15
Créditos en dólares por un monto de	\$ 1.420.350,00

↓ **COMPOSICION DE LA CARTERA DE CREDITO.**

	Estado	Colones	Dolares
1609 24/10/11	1 cuota de atraso		\$150.000.00
1625 19/2/12	Al día		\$126.500.00
1624 27/01/12	2 cuotas de atraso	¢72.625.430.15	
1631 15/03/12	Al día	¢83.000.000.00	
1631 15/03/12	Al día	¢63.500.000.00	
1632 22/03/12	1 ATRASO	¢40.000.000.00	
1636 23/4/12	Al día	¢63.500.000.00	
1643 01/06/12	¢76.700.00.00		
1644 7/6/12	1 cuota de atraso		\$130.000.00
1646 21/06/12	Al día		\$160.000.00
1651 26/7/12	Al día	¢86.450.000.00	
1655 17/8/12	1 CUOTA DE ATRASO		\$147.404.00
1659 6/9/12	Al día	¢77.800.000.00	
1662 27/9/12	Al día	¢6.500.000.00	
1664 11/10/12	Al día	¢63.000.000.00	
1666 22/10/12	Al día		\$126.500.00
1670 15/11/12	Al día	¢62.000.000.00	
1672 22/11/12	Al día		\$67.946.00
1673 30/11/12	Al día	¢65.000.000.00	
1673 30/11/12	Al día		\$84.000.00
1673 30/11/12	Al día		\$46.000.00
1676 20/12/12	Al día		\$125.000.00
1681 17/1/12	Al día		\$127.000.00
1683 17/2/13	NO SE HA DETERMINADO OTORGAR		\$130.000.00
1684 11/2/13	Al día	¢62.500.000.00	

1687			
27-02-2013	Mes	€73.000.000,00	

↓ Detalle de principales créditos activos con señales de alerta

En esta Junta de Crédito hay un crédito que ha venido moroso (Arreglo de pago capitalizable) aprobado en sesión 1624 del 27-01-2012

- ✓ El 27 de octubre en sesión 1667 se revisó el estatus encontrándose morosa el cual se envía oficio CSFA-JCL-06-2013 coordinador Unidad de Desarrollo, solicitándole medidas reglamentarias para subsanar el estado irregular del cliente.
- ✓ El 30 de noviembre al no obtener respuesta, se acuerda en sesión 1673 enviar un correo recordatorio. Informa que con respecto a la operación, ha solicitado una cita con el representante, para el día lunes 03 de diciembre, para revisar el caso, lo cual se estará comunicando.
- ✓ En sesión 1678 del 3 de enero se recibe correo I, donde nos informa, sobre la situación de morosidad, el cual indica que a mediados del 2013, se estaría normalizando la situación mencionada.

↓ ARREGLOS DE PAGO

→ 2 casos

↓ CREDITOS ANULADOS

- Un caso, por un monto de €78.700.000, el cliente informo que ya no quería el crédito y retiró el expediente, este crédito tenía condiciones expo, luego regreso en otra fecha el cliente con su crédito, con la intención de realizarlo nuevamente pero no se podían mantener condiciones, realizando crédito en dólares.

↓ **Sugerir a la Junta Directiva Nacional, criterios y políticas que consideren convenientes para la mejor distribución y concesión del crédito en la zona respectiva, y cualquier otra recomendación que considere conveniente para la buena marcha de la Institución en su zona de influencia.**

- ✓ En Sesión 1603, celebrada el 16 de setiembre 2011, solicitan valorar los lineamientos de los procedimientos en cuanto al cumplimiento en los nombramientos de los miembros enfocados a la igualdad de género, en virtud de que fue nombrado al señor Henry Castro Castro, como suplente del señor Edgar Orlando Sánchez (Comisión de Nombramientos de la Junta de Crédito Locales)
- ✓ En sesión ordinaria No.1603, celebrada el 16 de setiembre 2011, instan a los señores miembros de la Junta Directiva, que las capacitaciones que se les brinde a los miembros que integran esta Junta, incorpore temas de la realidad económica nacional y mundial. (Junta Directiva)
- ✓ En sesión 1606, del 07 de octubre del 2011. Se eleva la propuesta de COOPETRANSASI R.L. la cual se adjunta en nota con fecha del 03 de octubre de 2011, consiste en valorar la apertura de una oficina del Banco Popular en la Zona, la cual nos parece de suma importancia por el crecimiento económico y demográfico de la zona, como para que sea analizada en el proyecto de apertura de oficinas que tiene el Banco Popular de reactivar a partir del año 2012. (Junta Directiva Nacional).
- ✓ En sesión 1629, del 1 de marzo 2011, se envía para su aprobación el Plan Operativo Anual 2012-2013, que consiste en 7 proyectos con sus respectivos objetivos y áreas estratégicas, además solicitar una audiencia (Junta Directiva Nacional)
- ✓ En sesión 1650, del 19 de julio 2012, Se da nuestro mayor reconocimiento y felicitación por el cumplimiento exitoso de las metas propuestas y dentro de los objetivos, misión y visión de las políticas estratégicas del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. (Gerente y funcionarios)
- ✓ En Sesión 1656 del 22 de agosto del 2012, Propuestas (Junta Directiva Nacional)

- o Ley orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en su artículo 32 establece las funciones de la Junta de Crédito Local, las cuales son retomadas en el artículo 10 por el Reglamento de Juntas de Crédito Local, sin embargo más que regular o ampliar estas funciones se limitaron a transcribirlas textualmente
- o Por tanto es criterio que al no existir procedimientos instrucciones directrices lineamientos o alguna otra regulación interna al respecto, sugerimos la Comisión desarrollara ampliamente cada una de estas funciones en el Reglamento.
- o Los miembros de esta Junta mediante oficio CSFA-JCL-01-2012, desarrollo y dio a conocer a la Junta Directiva Nacional una serie de actividades por cada uno de dichas funciones, las cuales pone a su disposición para su valoración e incorporación. (Plan Operativo Anual de Trabajo POA 2012).

↓ Procurar una adecuada coordinación entre las actividades de crédito que realizan el Banco y las organizaciones representadas con el objetivo de lograr un mejor cumplimiento de los fines que el ordenamiento jurídico ha encargado tanto al Banco como a esas entidades

- ✓ Sesión 1642 del 31 de mayo de 2012, Se recibe al Sr. Alcalde Roberto Thompson: Enumera sobre el reposicionamiento que está llevando a cabo en la Ciudad de Alajuela, para lo cual se ha estado invirtiendo en infraestructura vial, en la remodelación de algunos edificios históricos como es el Teatro Municipal, el Centro de la Cultura entre otros. proyectos pendientes es el nuevo edificio Municipal, construcción de un Centro Comercial con las dimensiones de Multiplaza, mejorar los accesos y salidas de la Provincia, Espera poner en funcionamiento el Tren cuya estación sería las instalaciones de la antigua Aduanas ubicado en el Cacique.
- ✓ Sesión 1654, del 16 de agosto, Se recibe a los señores representantes del departamento de Urbanismo de la Municipalidad de Alajuela, Ingeniero Marvin Alonso Barberena y el ingeniero Kevin Segura, encargados de aprobar todos los procesos de planificación urbana, permisos de construcción controles y otros, cualquier gestión del Banco Popular, sugiere el señor Barberena que el Banco se dirija al señor Alcalde, para que este gire alguna directriz al Departamento de Urbanismo para entrar con el respaldo respectivo.
- ✓ Sesión 1657 del 23 de agosto, se recibe a la Licda. Shirley Calvo Jiménez, Directora de Dirección General de Desarrollo de la Comunidad quien hace una amplia y clara exposición sobre el papel de DINADECO con la promoción de desarrollo Integral de las comunidades del país. Explica la historia, organización, objetivos, funciones, políticas, financiamiento de proyectos y obras comunales.

↓ **COORDINACION DE ACTIVIDAD DE CREDITO QUE REALIZA EL BANCO Y LAS ORGANIZACIONES.**

- ✓ Sesión 1604, 23 de setiembre de 2011, reunión con representantes de Coopetransasi en Sabanilla de Alajuela, con el propósito de estudiar la posibilidad de instalar una Sucursal del Banco Popular en dicho lugar ofreciendo para ello un terreno para tal fin.
- ✓ Sesión 1605 El señor Edgar Sanchez, solicito a doña Nidia que le diga al Gerente de Coopetransasi S.A que les haga llegar la propuesta de los servicios y la disponibilidad del edificio por escrito, para poderla elevar a la Junta Directiva Nacional, para que lo incluyan en la política de expansión para el 2012.
- ✓ Sesión 1613, 18 de noviembre del 2011, el señor Alexis Vargas, informa de la reunión que tendrá el señor Gerente Lic. Juan Carlos Rodríguez V. con autoridades del Colegio de Licenciados y Profesores COLIPRO, el próximo martes a las 10 am en la sede en Desamparados de Alajuela, con representantes para exponer la política del Banco Popular en materia de Crédito, para el financiamiento de proyecto.
- ✓ Sesión 1628, 23 de febrero 2012, la señora Nidia Jiménez Bonilla, hace entrega de la lista de Asociaciones de Desarrollo Integrales de Alajuela, las Asociaciones de Desarrollo Especificas Vivienda Alajuela y las Asociaciones de Desarrollo Especificas CEN CINAJ de Alajuela, con el nombre de sus presidentes, números telefónicos, correos electrónicos y el vencimiento de las mismas, esto con el propósito de enviarles una circular, donde se explique el interés de esta Junta de Crédito local, de tenerlos informados de lo que se está haciendo y los proyectos que se están elaborando, para el crecimiento y mejoramiento de los servicios del Banco, en materia crediticia y de desarrollo local.
- ✓ Sesión 1662, 27 de setiembre 2012, Se le da lectura al oficio ME-CC-544-2012, del área de Mercadeo Estratégico solicitando la colaboración para realizar un Festival de Ahorro Popular, donde se establece la agenda que se llevará a cabo el 14 de octubre a las 9am en el parque Juan Santa María, cantón de Alajuela, con el propósito de fomentar el ahorro popular.
- ✓ Sesión 1663, 03 de octubre de 2012 El señor Juan Carlos Rodríguez Gerente y la señora Nidia Jiménez, Presidenta de la Junta de Crédito Local asistieron a la sesión municipal de Alajuela el 02-10-2012, para exponer a los señores regidores solicitud de permiso para organizar el próximo Festival del Ahorro del Banco Popular en el Parque Juan Santa María, gestión que fue aprobada.

↓ Se conocen los informes emitidos:

- Sesión 1606 y sesión 1607, del 07 y 13 de octubre del 2012. El señor Manrique Bertharioni, expone el Reglamento de Crédito en una forma explícita, detallada y con casos prácticos en la línea 12 y línea 51, línea 86, línea 96.
- Sesión 1610, 28 de octubre de 2012. El señor Gerente Lic. Juan Carlos Rodríguez, realiza una presentación minuciosa sobre la compañía de morosidad, **"QUEREMOS QUE NUESTROS CLIENTES DUERMAN BIEN"** que inició el Banco Popular con muchos éxitos, con el propósito de aprovechar el dinero extra que los clientes reciben al final de año y tranquilidad de tener una cartera financiera más limpia para el 2012.
- Sesión 1611, del 04 de noviembre del 2012. EL lic. Geovanny Alpizar Gestor de Cobro Judicial expone el Reglamento de Negociaciones de Pago, quien con amplitud y detalle de los pormenores y casos específicos de los cobros judiciales en el fin de tomar conciencia sobre los antecedentes, normativas, resultados y medidas correctivas, con prudencia y responsabilidad del caso.
- Sesión 1630, El señor Gerente Juan Carlos Rodríguez Víquez, hace una amplia y exhaustiva presentación y análisis de las 7 metas crucialmente importantes de la Región Norte. **(Metas Crucialmente Importantes)**.
- Sesión 1635, 19 de abril de 2012 se recibe al señor Ronny Moya, de la Banca de Desarrollo hace una excelente exposición de las metas de la Banca de Desarrollo de los respectivos sectores con base en el Plan de Trabajo 2012, que se plantea de acuerdo a las metas establecidas por la Banca de Desarrollo. **(Plan de Trabajo 2012 Desarrollo)**
- Sesión 1637, 26 de abril del 2012. Se recibe al Lic. Kenneth Rosich Lopez, Coordinador de la Periférica Alajuela Este, quien explica ampliamente las metas crucialmente importantes de la oficina por \$3.087 millones y cuya exposición se hizo por los siguientes rubros: vivienda, área social, hipotecaria, etc. **(Metas Crucialmente Importantes)**.
- Sesión 1338, del 03 de mayo de 2012. Se recibe al Lic. Otto Fernandez, Coordinador de la Periférica Alajuela Oeste, el que realiza una amplia exposición de metas financieras y las crucialmente importantes de las Periféricas, del CSF Alajuela al 19 del 4 de 2012. **(Metas Crucialmente Importantes)**.

- Sesión 1641, del 24 de mayo de 2012. Se recibe a la señora Elsa Benavides Pérez, encargada de Bienes Adjudicados, hace una exposición del informe abril 2012
- Sesión 1645 del 14 de junio del 2012. El Lic. Edgar Alvarado hizo la presentación del sistema de Seguros Autoexpedibles, en colonos como en dólares, a hoy se han colocado más de 7.000 seguros. **SEGURO DE VIDA PLUS, SEGURO ONCOLÓGICO PLUS.**
- Sesión 1647, 28 de junio de 2012, El licenciado Juan Carlos Rodríguez Viquez presenta el informe de las MCIs como son: la Cartera Financiera del CSF Alajuela, producto al 21 de junio 2012, cuya meta fue de €3087 millones, superando la meta general propuesta, la cartera social se dio el mismo fenómeno de crecimiento, superando la meta propuesta de €1500 millones. (**Metas Crucialmente Importantes**)
- Sesión 1648, del 5 de julio del 2012. Lectura y análisis y comentarios sobre nuevo Reglamento General de Crédito y cada uno de sus ítems.
- Sesión 1661, 20 de setiembre del 2012. Se recibe al Lic. Sergio Rojas Rodríguez, Coordinador de la Periférica Barrio San José, quien presenta un documento a la Junta de Crédito, las Metas Crucialmente Importantes,
- Sesión 1662, 27 de setiembre. Se recibe al Lic. Otto Fernández González, coordinador de la Sucursal de Alajuela Oeste, quien hace una presentación de Metas Crucialmente Importantes al 27 de setiembre de 2012.
- Sesión 1664, 11 de octubre de 2012, se recibe al Lic. Kenneth Rosich López, coordinador de la Periférica Alajuela Este, quien expone en detalle las metas propuestas y los avances y progresos (**Metas Crucialmente Importantes**).
- Sesión 1665, del 18 de octubre del 2012. El lic. Gerente Juan Carlos Rodríguez Viquez, presentó un informe sobre Bienes Adjudicados de Alajuela, corte al 30 de setiembre 2012, dirigido al Lic. Ronald Ramírez Bolaños con el propósito de solicitarle seguimiento a 26 Bienes Adjudicados no vendidos.
- Sesión 1668, del 1 de noviembre del 2012. La señora presidenta de la Junta de Crédito Local, informa sobre la gestión en coordinación con el Gerente del Centro de Servicios Financieros Alajuela, el cual consistió en la donación de algunos artículos para la premiación de la carrera de Ciclismo Recreativa, realizada en Sabanita de Alajuela a beneficio de la Junta Administrativa del Colegio Técnico Profesional,

- Sesión 1669, del 8 de noviembre de 2012. La señora Nidia Jiménez informa sobre la confirmación de la audiencia del Lic. Fernando Zamora y la Licda. Alejandra Ureña y el Lic. Juan Carlos Rodríguez Viquez, gerente del CSF Alajuela para hablar temas de SAFI el próximo lunes 12 de noviembre a las 3:00pm en la Municipalidad de Alajuela.
- Sesión 1669, del 8 de noviembre de 2012. Además, la señora Jiménez presentó la solicitud verbal de un patrocinio para el concierto y corrida de toros en la Feria del Café que se celebrará en Sabanilla del 26 de diciembre al 15 de enero a solicitud de A.D.Y.S. de Sabanilla.
- Sesión 1675, 14 de diciembre del 2012. La señora presidenta de la Junta de Crédito Local se comprometió conversar con la Directora General de DINADECO con el fin de presentarle esta iniciativa, para determinar la viabilidad íntegra de la propuesta de don Juan Manuel.
- Sesión 1677, 24 de diciembre del 2012. Plan de Negocios 2013 2 El señor Gerente hace una exposición del Plan de Negocios en forma sintetizada, se analizó la tasa de crecimiento a nivel mundial y a nivel nacional, comentándose los 5 objetivos estratégicos.
- Sesión 1680, 17 de enero del 2012. Se recibe a la Lic. Roxana González Campos Coordinadora de la Periférica del Barrio San José de Alajuela, con el propósito de darle la bienvenida a las nuevas funciones en dicha Oficina y tratar los siguientes temas:

↓ **ALIANZA ESTRATEGICA, OPORTUNIDAD DE NEGOCIOS
DESARROLLO LOCAL, CONVENIOS.**

- Sesión 1613, 18 de noviembre del 2012. solicitud de un toldo para la feria del Agricultor de Sabanilla de Alajuela, nota enviada por el Presidente de UPANACIONAL, señor Gerardo Carvajal Sancho, en fecha 17-11-2011.

↓ **Asistencia a las capacitaciones que ha convocado el
Banco en diferentes ocasiones.**

- Sesión 1660, 13 de setiembre del 2012. La señora Nidia Jimenez Bonilla realiza el comentario sobre la actividad de la cual asistió por esta Junta de Crédito a la capacitación organizada por la Sociedad Fondos de Inversión del Banco Popular, (SAFI)

✦ CONCLUSIONES

- Ha sido una experiencia exitosa y valiosa en el cumplimiento de los objetivos metas y políticas definidas por las autoridades superiores del Banco y una satisfacción y motivación para los órganos regionales y locales de este Conglomerado.
- En el campo administrativo y gerencial, el ambiente laboral, logístico y operativo llenó las expectativas de esta Junta, al encontrar el apoyo, cooperación y asistencia del Lic. Juan Carlos Rodríguez, Gerente, y del personal técnico de la Institución.
- Falta más apertura en la política de participación en general, con el propósito de que los actores regionales y locales formen parte en los proceso de toma de decisiones en las políticas públicas del Banco, así como el plan estratégico del mismo.
- La capacitación fue escasa y muy general, por lo que no llenó las demandas requeridas del caso.
- El campo de acción de la Junta de Crédito Local están limitado que prácticamente se ocupa de calificar y resolver las solicitudes de crédito, con un rango muy reducido.

➤ **RECOMENDACIONES**

- En sesión 1684, 11 de febrero 2013. Revisar el cobro de comisiones de salida en la línea de Banca de Desarrollo.
- Dar seguimiento a la operación de crédito de Autorepuestos, premier referente a que cliente estuvo moroso y expreso que para este año se pone al día,
- Capacitación a medio periodo aproximadamente cada 6 meses, ya que el mercado financiero varía sustancialmente cada 6 meses.


Fortalecimiento del rol y competencias de las Junta de Crédito Local en las siguientes:

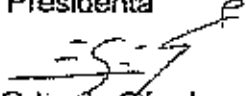
- Participación en la formulación de las políticas públicas del Banco y en los procesos de planificación estratégicas.
- Ampliar el horizonte espacial y crediticio de la competencia de la Junta de Crédito Local, a la hora de estudiar, calificar y resolver los créditos asignados.
- Contar con más apoyo político superior, con el fin de cumplir otras funciones de las Junta de Crédito Local, que hoy se ven limitadas para poder promover el papel del Banco en las comunidades de la zona de influencia respectivas.
- Brindar capacitación durante el periodo de su gestión de dicho órgano.

- En cuanto al artículo 7 del reglamento debería modificarse la permanencia en el cargo pasando de 2 a 4 años, recomendación que también se dio mediante oficios CSFA-JCL-01- 2007 del 10 de agosto de 2007 y en el oficio CSFA-JCL-9-2009, del 01 de junio de 2010.
- Desarrollar a criterio de esta Comisión, los temas a tratar en las sesiones ordinarias y extraordinarias, así como el número de sesiones en cada una de ellas, por lo que debe realizarse ajustes al artículo 16 del Reglamento.

- Establecer una nueva base para el pago de la dieta correspondiente al periodo que inicia en el 2013, en razón a los montos establecidos en otros órganos colegiados del Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Atentamente,


Nidia María Jiménez Bonilla,
Presidenta


Edgar Oriando Sánchez,
Vicepresidente


Alexis Vargas Cárdenas
Director