

BANCO POPULAR
JUNTA DIRECTIVA
AUG 8 '13 10:41 AM

J. Moya

Junta Directiva Nacional

Estimados Srs:

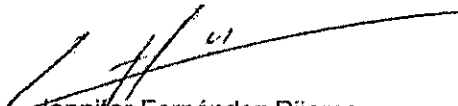
De conformidad con el oficio SJDN-1433-2010 del 17 de diciembre del 2010 que hace referencia al acuerdo 1190 de la sesión ordinaria No. 4809 de la Junta Directiva Nacional, la Junta de Crédito Local de la sucursal de Liberia adjunta el Informe de Gestión correspondiente al período de vigencia de dicha Junta que comprende desde 20 de Septiembre del 2011 hasta 28 de febrero del 2013.

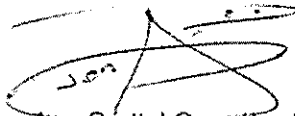
Este informe contempla los aspectos y formato establecido en los procedimientos y según directrices de la Contraloría General de la República, dentro de los cuales se consideran los aspectos más relevantes durante la gestión y sus resultados.

Atte.


Gerardo Gutiérrez Villafuerte
Presidente


Alicia Meléndez Leiva
Vicepresidente


Jennifer Fernández Dijeres
Director


Ana Grettel González Díaz
Suplente

JUNTA DE CRÉDITO LOCAL

Sucursal LIBERIA

INFORME DE FIN DE GESTIÓN

Período: de Agosto del 2011 hasta 28 de febrero del 2013

1. Presentación.

En cumplimiento de los reglamentos y las responsabilidades asignadas a las Juntas de Crédito local, se presenta este informe de Gestión del período comprendido entre Agosto del 2011 hasta 28 de febrero del 2013.

El informe comprende las actividades realizadas y los resultados obtenidos durante el tiempo de vigencia de la Junta de Crédito, entre ellos, resumen de sesiones, aprobaciones de créditos, seguimientos a planes de trabajo, revisiones de informes de avances de gestión y cumplimiento de metas de la sucursal, capacitaciones y participación en actividades conmemorativas del banco y otras sucursales.

2. Resultados de la Gestión.

2.1. Referencia sobre la labor sustantiva de la unidad.

2.1.1. Sesiones de Junta.

Durante el año 2011 se realizaron 9 sesiones de Junta de Crédito, en las cuales 9 contaron con la totalidad participación de los miembros convocados. En dichas sesiones se analizaron y aprobaron créditos según la normativa vigente y se realizaron análisis y presentación de los informes trimestrales y anuales de la gestión de la sucursal.

Durante el 2011 se efectuaron 38 sesiones de las cuales 38 se obtuvo participación total de los miembros convocados. Es estas sesiones además de las actividades del período 2012, se realizaron revisiones del Plan de Trabajo de la Junta de Crédito.

Ya para el año 2013, se llevan hasta 28 de febrero 7 sesiones celebradas.

Cabe destacar que durante toda la gestión no se presentan casos en los que no se pudo sesionar por falta de quórum, lo que evidencia el cumplimiento de la participación activa de estas tanto de miembros titulares como suplentes.

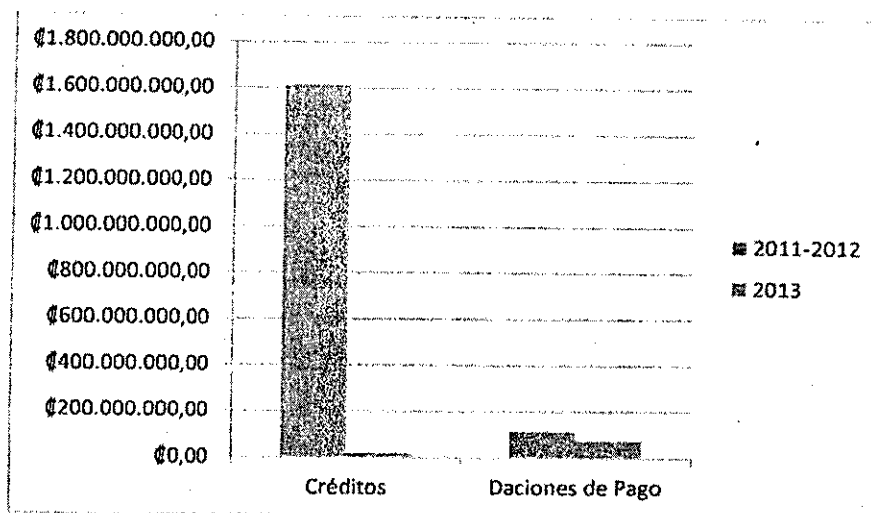
2.1.2. Créditos aprobados.

2.1.2.1. Durante los años 2011 y 2013 en los cuales se da la mayor parte del tiempo de la gestión, se aprobaron nuevos créditos y se realizaron arreglos de pago por montos (en colones) que se muestran en el siguiente cuadro:

El cuadro y el gráfico solo contempla los créditos en Colones, para los dólares se debería de realizar otro cuadro con su respectivo gráfico.

Año	Créditos	Daciones de Pago
2011-2012	₡1.612.790.638,00	₡17.859.037,00
2013	₡114.500.000,00	₡71.662.557,32

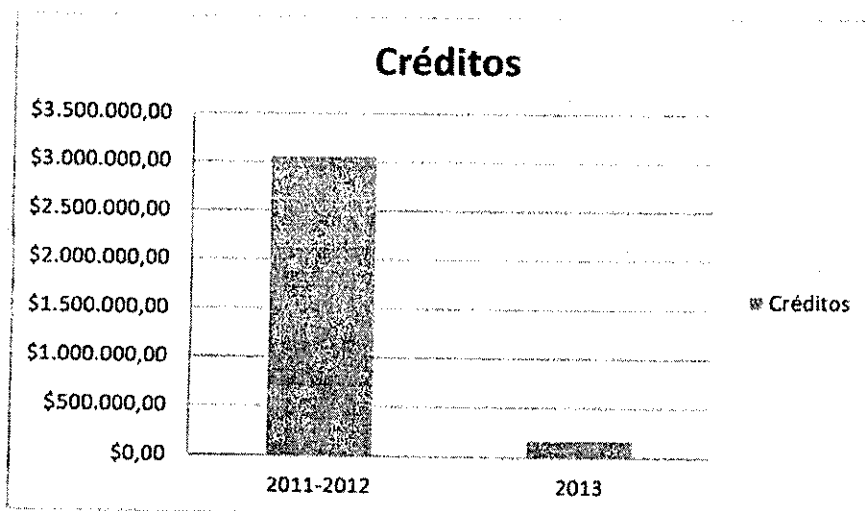
Dichos datos se pueden ilustrar gráficamente (en millones de colones) según el año de la siguiente manera:



Observándose un aumento considerable en la aprobación de créditos y una disminución en cuanto a arreglos de pago a lo largo de toda la gestión. En resumen se aprobaron créditos durante los años 2011 y 2013 por el monto de ₡1.727.290.638,00 y se aprobaron arreglos de pago por ₡89.521.594,32.

En cuanto a los créditos en Dólares las cantidades aprobadas fueron las siguientes.

Año	Créditos
2011-2012	\$3.051.290,00
2013	\$175.000,00



2.1.3. Plan de trabajo.

2.1.3.1. Con la finalidad de dirigir los esfuerzos y enmarcar el trabajo de la Junta de Crédito se aprobó durante la gestión los siguientes objetivos y metas, plasmados como un plan de trabajo del grupo:

Plan de Trabajo 2011-2013

OBJETIVOS	METAS	RESPONSABLES	RESULTADOS
Analizar y aprobar solicitudes de créditos de acuerdo al nivel resolutivo según el Reglamento de Crédito.	Sesionar ordinariamente una vez por semana y extraordinariamente cuando se requiera.	JUNTA DE CRÉDITO, GERENCIA Y ADMINISTRACIÓN	
Promover los servicios del Banco en las Organizaciones y entidades de la zona.	Coordinar con la Gerencia de la sucursal visitas a las organizaciones y clientes de la zona.	JUNTA DE CRÉDITO, GERENCIA Y ADMINISTRACIÓN	
Hacer sugerencias a la Gerencia o Directiva Nacional que ayuden al mejor funcionamiento de la Sucursal y del Banco		JUNTA DE CRÉDITO.	

Popular.			
Analizar y comentar los informes de Auditoría interna y dar seguimiento a las acciones en conjunto con la Gerencia de la Sucursal		JUNTA DE CRÉDITO, GERENCIA Y ADMINISTRACIÓN	
Analizar los avances de la sucursal en el cumplimiento de metas y las estrategias a seguir por parte de la administración.	Revisar al menos mensualmente junto con la Gerencia de la sucursal, los indicadores.	JUNTA DE CRÉDITO, GERENCIA Y ADMINISTRACIÓN	
Promover en los sectores que nosotros representamos en los negocios, productos y servicios del Banco Popular.		JUNTA DE CRÉDITO, GERENCIA Y ADMINISTRACIÓN	

Asimismo, para el control de las actividades se realizó un cronograma de sesiones y actividades para el seguimiento del cumplimiento de los objetivos principales.

2.1.4. Participación en otras actividades.

2.1.4.1. A lo largo de la gestión se participó en actividades convocadas por el Banco o la Junta Directiva Nacional, las que destacan:

2.1.4.1.1. Celebración del BP Global organizado por la sucursal de Liberia.

2.1.4.1.2. Se asiste a capacitaciones dirigidas a los miembros de las diferentes Juntas de Crédito en diferentes temas como:

- **Normativa vigente y criterios de evaluación** y análisis para aprobación de créditos, en Septiembre el 2011 en El Hotel Boyeros.
- Sesiones eficientes, durante nuestro periodo.

2.2. Cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión.

2.2.1. Durante el periodo de gestión no se identifican cambios en el ordenamiento jurídico que afectasen las funciones y operación de las Juntas de Crédito.

2.2.2. En cuanto a aspectos de mercado, durante el inicio de la gestión están latentes los efectos de la crisis financiera, por lo que la actividad de créditos nuevos no es muy dinámica, aspecto que durante la gestión llega a tener una mejora, la cual se percibe a nivel de nuevos créditos en la

línea de desarrollo principalmente. Pese a esto, la sucursal logra obtener buenos resultados en cuanto a colocación de los recursos.

2.3. Estado de la auto evaluación del sistema de control interno institucional o de la unidad al inicio y al final de su gestión, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

2.3.1. Aun cuando se carece de indicadores que midan el desempeño de la junta de Crédito, se puede considerar que se tienen un cumplimiento total en cuanto a la asistencia y participación en las sesiones, así como en la actualización de la documentación de las actividades, revisiones y aprobaciones de créditos que se ejecutan en cada una de ellas. Por otro lado, hubo alta participación en actividades programadas, como capacitaciones y reuniones a nivel del grupo de Juntas de Crédito o algunas de ellas.

2.4. Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional o de la unidad, al menos durante el último año, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

2.4.1. Durante el último año el período de gestión se aprobó un plan de trabajo y un cronograma de actividades de la Junta de Crédito de la sucursal, con la finalidad de marcar las pautas a seguir durante el restante tiempo de gestión. El seguimiento de dicho plan permitió mantener y realizar las actividades que conciernen a la Junta de Crédito, dando espacio a la presentación y análisis de informes y datos que afectan a la sucursal y su entorno.

2.5. Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de la unidad.

2.5.1. Según las actividades realizadas durante el tiempo de gestión, los principales logros obtenidos por la Junta de Crédito son:

2.5.1.1. Aprobación Oportuna y eficaz de Créditos según la normativa vigente.

2.5.1.2. Eficacia en la asistencia y ejecución de la sesiones de Junta de Crédito.

2.5.1.3. Integración a la sucursal mediante el análisis de informes y datos sobre el desempeño de esta.

2.5.1.4. Participación en recomendar y sugerir aspectos relevantes para el buen desempeño de la institución y de la sucursal.

2.6. Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la unidad.

2.6.1. Para el período de gestión la Junta de Crédito Local no tiene bajo su injerencia directa ningún proyecto particular.

2.7. Administración de los recursos financieros.

2.7.1. Las juntas de Crédito Local no administran ni tienen recursos financieros asignados directamente.

2.8. Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad.

2.8.1. Acorde con la experiencia obtenida durante este período de gestión como Junta de Crédito, las siguientes son sugerencias que pueden ayudar a mejorar el trabajo de este tipo de órganos:

2.8.1.1. Promover la participación activa de las Juntas de Crédito Local en actividades adicionales a la aprobación de créditos mediante la concientización de la administración o gerencias sobre el aprovechamiento de dicho recurso.

2.8.1.2. Promover la interrelación de las juntas de crédito con otras sucursales para el intercambio de experiencias y retroalimentación de procedimientos implementados que ayuden al buen desempeño de cada una de ellas.

2.8.1.3. Fomentar más la capacitación de los miembros de la Junta de Crédito durante todo el período de gestión.

2.9. Observaciones sobre otros asuntos de actualidad que a criterio del funcionario que rinde el informe la instancia correspondiente enfrenta o debería aprovechar, si lo estima necesario.

2.9.1. En los últimos años el entorno financiero ha exigido a las organizaciones ingeniar estrategias para ser competitivos en el mercado debido a diferentes situaciones presentadas tanto en el ámbito nacional e internacional, ante ello las Juntas de Crédito y el trabajo coordinado con las sucursales podrían ser un elemento estratégico en el enlace de la institución con el mercado y las principales sectores que marcan un cambio en el desarrollo, por ejemplo turismo, reciclaje, ambientes protegidos, producción limpia, entre otros.

2.10. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones de la Contraloría General de la República.

2.10.1. Durante el período de gestión se cumplieron a cabalidad los requisitos de la Contraloría General de la República, siendo estas principalmente referentes a la presentación de las respectivas declaraciones juradas de situación patrimonial por parte de los diferentes miembros de este grupo colegiado.

2.11. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo.

2.11.1. De parte de órganos de control externos no se tuvo recomendaciones o disposiciones sobre la actividad durante el período de gestión.

2.12. Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

2.12.1. Referente a los informes de Auditoría Interna durante el período de ejercicio, no se presentaron observaciones ni recomendaciones que vinculen directamente la actividad de la Junta de Crédito Local de la sucursal.

3. Conclusiones.

3.1. Según la información adjunta, La junta de Crédito Local de la sucursal de Liberia y todos sus miembros han colaborado para que las responsabilidades asignadas se efectúen de la mejor manera, tratando de cumplir cabalmente con los puntos anteriormente indicados y detallados.