

Ordinaria N° 09-2013

Al ser las 12 horas con treinta minutos del 28 de Febrero del 2013, en las instalaciones del Centro de Servicios Financieros Moravia del Banco Popular en presencia de: Marco Tulio Aguilar Bermúdez Presidente, Pablo Sanchez Vargas, Vicepresidente, Nora Quesada Ureña, Directora y el MBA. Róger Benavides Villalobos, Gerente a.i., se conocen aspectos relacionados con:

Punto Uno: Lectura y aprobación de las actas anteriores 06-07 y 08-2013.

Punto Dos: Se realiza la confección del Informe Final de Gestión de la Junta de Crédito Local para su periodo comprendido entre el 2011 y 2013.

Acuerdo Uno: Quedan debidamente aprobadas las actas anteriores 06-07 y 08-2013.

Acuerdo Dos: El siguiente es el correspondiente al Informe Final de Gestión de la Junta de Crédito Local, la cual ya incluye las sesiones 07-08 y la presente sesión, la cual se da por aprobada.

**INFORME FINAL
JUNTA DE CREDITO DEL CENTRO FINANCIERO DE MORAVIA
(2011 2013)**

Durante el periodo de un año y nueve meses se dieron los siguientes aspectos a mencionar:

INFORMES

- Informes de Gestión, (MCI) Metas Crucialmente Importantes. Este informe se nos brindó mensualmente durante todo el periodo de la Junta de Crédito. El cuál fue explicado y analizado.
- Informes de las diferentes Auditorias Internas que realiza el Banco a las diferentes sucursales que integran el Centro Financiero de Moravia.
- Informes de Valoración de Riesgo Operativo, cuando se realizaron.
- Informe Contraloría de Servicios.
- Informe de Infraestructura.
- Informe Avance del CORE.
- Informe Contraloría de Servicios.
- Informe sobre el Plan de Trabajo de las diferentes líneas de Crédito.
- Estados Financieros de Moravia.
- Informe sobre las diferentes etapas financieras.
- Informe presentación Modelo de Gestión sobre Competitividad.
- Informe sobre el Plan de Acción del Centro de Servicios de Moravia requerido por la Dirección Regional sobre las metas pendientes de alcanzar al 100% para el año 2012.

• **CAPACITACIONES.**

Recibimos las siguientes capacitaciones:

- Capacitación de los diferentes Créditos a las Microempresas.
- Capacitación Ley 8204 (Estupefacientes sustancias psicotrópicas, drogas de uso no autorizado, actividades, etc.).
- Capacitación sobre Fideicomisos.
- Capacitación sobre Seguros Expedibles y Oncológicos.
- Capacitación Fondos Especiales Mujeres Empresarias y FEVI.
- Capacitación del análisis macroeconómico del entorno Costarricense.
- Capacitación del manejo de Fideicomiso.
- Capacitación sobre el Plan Piloto Seguros Autoexpedibles.
- Capacitación Plan Anual 2012.
- Capacitación Plan Anual 2013.

REALIZACION PLAN DE TRABAJO JUNTA DE CREDITO

| | |
|--|-----------|
| Total de Sesiones en total Ordinarias y Extraordinarias para el año 2011 | 22 |
| Total de Sesiones en total Ordinarias y Extraordinarias para el año 2012 | 56 |
| Total de Sesiones en total Ordinarias y Extraordinarias en el año 2013 | 9 |
| Total sesiones ordinarias y extraordinarias | 87 |

- Se Aprobaron un total de Créditos 26 créditos por un monto total de \$2.019.750,00 en dólares y ₡456.497.000,00, para un total colonizado de ₡1.466.372.000 (Tipo de Cambio ₡500).
- Se efectuaron 3 Arreglos de Pagos por un monto total de ₡237.986.922.33 (Tipo de Cambio ₡500).
- Se dedicó una Sesión completa para analizar el Reglamento de Junta de Crédito; al cual se le hicieron algunas observaciones, mismas que fueron enviadas a la Junta Nacional para su valoración.
- Se leyó y analizo nuevo Reglamento de Junta de Crédito.
- Durante el periodo de la Junta, esta se desplazó a las diferentes Sucursales que integran el Centro Financiero de Moravia. (TIBAS, CINCO ESQUINAS Y SANTO DOMINGO) con el fin de conocer al personal y el apoyo de dicho órgano colegiado, y el poder analizar informe mensual de cada centro.
- En diferentes oportunidades se les invito a los encargados de las sucursales a brindar su informe mensual en Moravia.
- Siendo consecuentes con el Plan de Trabajo se aportó una base de datos de Asociaciones Solidaristas de las provincias de San José y Heredia colaborando así con el Plan de negocios y Metas de Captación.
- Análisis de la Metodología de las metas del 2012
- Ante la Junta Nacional se hicieron dos consultas con respecto al Reglamento.
- Cada tres meses se destinó una sesión para analizar y dar seguimiento, al comportamiento de pago de los créditos aprobados

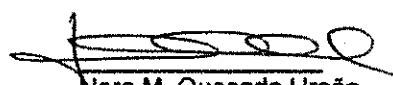
Esta Junta de Crédito agradece primero a Dios, por la experiencia adquirida. A la Junta Directiva Nacional por la confianza y la oportunidad brindada.

A la Sra. Selenia Barrios quien estuvo en un buen tiempo como Gerente del Centro, al Sr. Roger Benavides, Gerente a.i.; la Sra. Elvia Gonzalez, Subgerente a.i.; a la Sra. Angie Cordero, Asistente de Gerencia, quien siempre nos brindó el mejor de los apoyos, y al personal en general del Centro Financiero, a todos los encargados y personal de las oficinas de Tibás, Cinco Esquinas y Santo Domingo, Gracias.

Se cierra la sesión a las 1:30 p.m.


Marco Tulio Aguilar Bermúdez
Presidente


Pablo Sanchez Vargas
Vicepresidente


Nora M. Quesada Ureña
Directora