



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	Magaly Cortes Arbustini
Dependencia:	JCL BP Cartago Total
Periodo de Gestión:	2019-2021
Fecha:	22/03/2021

---

## INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede para darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular.

---



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

# INDICE

---

---

### Contenido

Resultados de la gestión.....	2
Referencia Labor Sustantiva Institucional .....	3
Cambios en el entorno .....	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	4
Acciones sobre el Control Interno .....	5
Proyectos más relevantes .....	5
Administración de Recursos Financieros .....	6
Sugerencias .....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.....	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo o Auditoría externa .....	7



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

**Señores  
Junta Directiva Nacional  
Banco Popular**

Estimados señores

En cumplimiento con el artículo No. 7 del Reglamento de las Juntas de Crédito Local como funcionaria, sometida a la evaluación de resultados y rendición de cuentas en el cumplimiento de mis deberes, presento ante ustedes el informe final de gestión, basado principalmente en el análisis y aprobaciones de créditos, capacitaciones recibidas por la Asamblea de trabajadores del Banco Popular y la proyección a la comunidad como vicepresidenta de esta Junta.

### **Resultados de la gestión**

#### **Referencia Labor Sustantiva Institucional**

El 27 de marzo 2019, la Junta Directiva Nacional, mediante acuerdo tomado en Sesión 5628, artículo 7, fui nombrada miembro propietario para conformar la Junta de Crédito Local del Banco Popular para el periodo de 01 de marzo 2019 al 28 de febrero 2021

Dentro de mis competencias, participé en todas las sesiones convocadas por la Gerencia de BP Total Cartago para calificar y resolver las solicitudes de crédito, de acuerdo con la ley, los reglamentos y disposiciones aplicables. Para este periodo asistí a 36 sesiones ordinarias celebradas en su mayoría los lunes a las 16.30 en la sucursal de Cartago. Debido a la pandemia por SAR-COV2 a partir de mayo 2020 las sesiones se realizaron de manera virtual por la plataforma Webex.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Para cada una de las sesiones se realizaron las respectivas actas, las cuales fueron aprobadas en la sesión siguiente por parte de los miembros de Junta de Crédito y el representante de la Gerencia del Banco quien estuvo presente en cada una de las sesiones realizadas.

Durante este periodo fueron aprobadas 20 operaciones de crédito, por un monto total de ₡1.041.642.576, todas las operaciones fueron en colones, las líneas de crédito con mayor movimiento fueron Banca empresarial un 27%, refinanciamientos 25%, los créditos de vivienda representaron el 22%, personal hipotecario 17%, dación de pago 8% y arreglos de pago representaron el 1% de los casos analizados por esta Junta.

### **Cambios en el entorno**

A partir de este 1 de julio Costa Rica vive una transformación tributaria, la más importante y abrupta desde que se cobran impuestos. La entrada en vigencia del Impuesto al Valor Agregado, cambios en el pago de impuesto sobre la renta, el nuevo gravamen sobre las ganancias y sobre las rentas de capital, que impone una tarifa del 15% a las ventas y los traspasos de bienes, así como a los rendimientos que generan las inversiones. Nueva escala de impuestos para las Pymes, entre un 5% y un 20%, nuevos rangos para salarios, y todo lo que esta reforma tributaria conlleva generó un panorama de incertidumbre lo cual genera un cambio en la conducta del consumidor y donde los clientes prestan más atención y cuidado a las decisiones tomadas.

Este cambio sin duda nos afectó como Entidad Bancaria, la colocación de crédito se contrajo y aunado a esto el crecimiento económico a nivel país se ha venido reduciendo desde el año 2019 y en el 2020 se vino a complicar el panorama con el tema pandemia, el índice mensual de actividad económica (IMAE) ha tenido una constante desaceleración en casi todos los sectores, aspecto que afecta el dinamismo del crédito.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Según las perspectivas económicas el país atravesará durante el 2021 una recuperación leve condicionada a dos factores clave, la reestructuración de las finanzas públicas, además una rápida y efectiva campaña de vacunación.

El Programa Macroeconómico 2021-2022 expuesto por el BCCR indica que pese al impacto en la economía del confinamiento por la COVID-19, la flexibilización de las medidas adoptadas en el segundo semestre del año pasado, la expansión de la liquidez y las respuestas de política adoptadas por el Central para incentivar la demanda de crédito a menores tasas de interés, favorecieron el desempeño de la economía en meses más recientes. De esta manera la contracción interanual pasó de ser de -7,6% a -4,5% abriendo espacio para una recuperación en forma de 'V' en los próximos dos años.

El Banco Central mantiene la posición de inyectar liquidez en los mercados si fuera necesario para asegurar su normal funcionamiento; y seguirá con el apoyo a la reactivación de la economía, mediante una postura expansiva de política monetaria y la coordinación de la política prudencial con las demás autoridades financieras, para asegurar el flujo de crédito a los sectores.

A pesar de todos estos cambios en el entorno, logramos la continuidad del negocio y el buen funcionamiento de las sucursales.

### **Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo**

El proceso de autoevaluación y riesgo operativo es un proceso de monitoreo que aplica el banco, ante cualquier fallo se aplica un plan de acción correctivo por parte de áreas correspondientes para mitigar el riesgo. Durante mi gestión no se presentaron incidentes significativos de seguridad de la información, ni hubo eventos de fraude. Todas las reuniones y los casos de créditos aprobados se realizaron bajo las Políticas, Reglamentos y Normativas correspondientes, tomando en cuenta los elementos cualitativos y cuantitativos, respetando todas las variables que pudiesen



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

llegar a afectar el ambiente de gestión de riesgo operativo. El Banco cuenta con los departamentos y el personal adecuado para el análisis de Riesgos en los cuales nos apoyamos para la toma de decisiones

### **Acciones sobre el Control Interno**

Como parte del proceso continuo de mejora al ambiente de control interno y para minimizar las exposiciones a riesgos, todas las áreas trabajan continuamente en robustecer sus procesos y controles de acuerdo con la regulación, leyes aplicables del sistema financiero y políticas corporativas de Banco Popular.

Durante el periodo 2019-2021 cumplí con todas las capacitaciones, para realizar la aprobación de créditos del Banco Popular de Cartago, las capacitaciones recibidas de manera anual fueron: a) Pautas, políticas y Juntas de Crédito Local b) Buen Gobierno corporativo, (gobernanza), c) código de conducta del conglomerado (Ética) d) Modelo de negocios del Conglomerado e) Ley número 8204, sobre estupefacientes.

Adicionalmente todos los casos analizados se apegan al reglamento de crédito y políticas, normas aplicables, en todas las sesiones estuvo presente el Gerente de BP Total, el analista de crédito, ejecutivo a cargo y se revisó de manera física o virtual la documentación que respalda cada caso de crédito, con esto logramos cumplir lo solicitado por control interno del Banco

### **Proyectos más relevantes**

La Junta de crédito de local siempre ha destacado por la participación en las actividades y Proyectos organizadas por el Banco, ejemplos el día del árbol, celebración al adulto mayor, ferias en Colegios, actividad donación de sangre, talleres para grupos de Emprendedores de la zona, otros. Para este periodo y debido a la Pandemia por COVID-19 estas actividades no pudieron



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

realizarse, y nuestro aporte fue nulo. Además, es importante señalar que por algunos meses la agencia BP Total Cartago y adscritas no tiene un Gerente nombrado, esto nos complica la coordinación de sesiones, y nos limitó a la revisión de los pocos casos de crédito que nos corresponde analizar.

### **Administración de Recursos Financieros**

Durante el periodo 2019-2021 la Junta de Crédito no dispuso de recursos financieros para ninguna actividad comunal, o Proyecto específico.

### **Sugerencias**

Realizando una comparación del comportamiento de colocación de créditos aprobados por esta JCL en relación con el periodo anterior 2017-2019 determinamos un **decrecimiento** importante del 48%. En número de sesiones hubo un decrecimiento de 38% y en total de casos analizados representó un 39% menos que el periodo anterior. Se podría decir que estos resultados poco alentadores se debieron a la Pandemia, pero es importante poner atención y dar seguimiento y aprovechar las oportunidades que brinda el mercado en este momento antes la desaceleración o contracción que tuvo la economía en el año 2020.

Sin duda debemos seguir trabajando y buscando mejorar la eficiencia operativa mediante la innovación, automatización de procesos y la incorporación de las tecnologías digitales para mejorar el servicio al cliente, que puedan contribuir a obtener mejores resultados.

Para el 2021 es primordial definir la estrategia de negocio del Banco, tener una comunicación asertiva con los ejecutivos de negocios, objetivos de colocación fuertes y aprovechar las oportunidades que brinda el 2021 donde muchos clientes potenciales están a la esperar de nuevos productos, nuevos proyectos y hacer lo que no se hizo en 2020



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República**

Como miembro propietario de la Junta de Crédito y cumpliendo con lo establecido en el Reglamento de Juntas de Crédito doy fé que previo a mi juramentación rendí mi declaración jurada sobre mi situación patrimonial ante la Contraloría General de República y que actualmente está vigente. Adicionalmente rendí la póliza de fidelidad extendida por el Instituto Costarricense de Seguros y se encuentra al día, cumpliendo así con todas las disposiciones.

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control o Auditoría externa**

Durante mi gestión para el periodo 2019-2021 no recibí disposiciones o recomendaciones que por parte de algún órgano de control externo, ni recomendaciones de la Auditoría Interna del Banco Popular y Desarrollo Comunal

El suscrito conoce que la información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular.