



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Junta de Crédito Local

Sucursal a la que pertenece: BP Total Goicoechea

Periodo de Gestión: 2021-2023

Destinatarios:

Junta Directiva Nacional

Firma:

Fecha: 28 de febrero 2023

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

Presentación.....	2
Resultados de la gestión.....	4
Labor Sustantiva Institucional	4
Cambios en el entorno.....	4
Principales Logros y proyectos más relevantes.....	5
Sugerencias y Observaciones.....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	7
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	7



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En atención a lo estipulado en el oficio SJDN-0935 del 4/11/20222 y según lo dispuesto en el artículo 32 de la Ley Orgánica de Banco Popular y de Desarrollo Comunal y al Reglamento de las Juntas de Crédito Local del Banco Popular de Desarrollo Comunal, el cual en su artículo 10 expone las funciones de dichos órganos de dirección, específicamente en lo relacionado con el inciso j), indica:

j. Presentar un informe de fin de gestión y realizar la entrega formal del órgano a su sucesor, de conformidad con la normativa aplicable

Este documento tiene como propósito rendir cuentas de los principales aspectos desarrollados durante nuestra gestión, sus resultados, el estado de las principales actividades propias del cargo y de los recursos asignados a nuestra persona y al área que hemos dirigido.

La Junta de Crédito Local fue juramentada el 26 de abril 2021 por las autoridades pertinentes, dándose inicio a nuestra gestión el 05 de mayo 2021.

La Junta de Crédito del BP Total de Goicoechea se conformó de la siguiente manera:

- Rodríguez Mojica Deyanira: Presidenta
- Obando Vilchez Lorena: Directiva Propietaria
- Montoya Mayorga Francisco: Vicepresidente

En nuestras sesiones estuvimos acompañados por la Gerente Shirley Barboza en el periodo octubre 2021 a noviembre 2021, el Gerente Marco Oviedo Castillo de noviembre 2021 a enero 2022 y por el Gerente Randall Hernández Hidalgo de enero 2022 hasta el momento, y en diversas ocasiones nos acompañó la Licda. Geovanna Gamboa Rojas, Subgerente del BPT Goicoechea.

Desde abril 2021, en nuestra gestión hemos realizado un total de 90 sesiones, 2 sesiones extraordinarias, además, por temas de la pandemia COVID-19, hemos continuado nuestras labores de manera virtual y en algunas ocasiones de manera presencial.

En nuestra gestión nos dimos a la tarea de aprobar un total de 27 créditos, 25 fueron solicitados con la moneda oficial de Costa Rica (colones) y 2 fueron solicitados con la moneda oficial de Estados Unidos (dólares). El monto total de los créditos aprobados en nuestra gestión fue de ₡2.075.396.000.00 colones y \$181.255.00 en dólares.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CRÉDITOS APROBADOS PERIODO ABRIL 2021 A FEBRERO 2023						
FECHA	NO. SOLICITUD	LINEA CRÉDITO	MONEDA	MONTO	GARANTIA	ESTADO
13/05/2021	027-817549	013	C	₡ 85 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
14/06/2021	108-145085	059	C	₡ 23 350 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
26/08/2021	027-818264	096	\$	\$ 140 605,00	Hipotecaria	AL DÍA
27/09/2021	027-818912	013	C	₡ 71 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
01/11/2021	027-818824	024	C	₡ 100 622 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
13/12/2021	140-002681	012	C	₡ 96 600 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
10/01/2022	140-002714	024	C	₡ 86 500 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
31/01/2022	027-819369	024	C	₡ 79 259 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
31/01/2022	027-819747	059	C	₡ 9 600 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
07/02/2022	027-819648	024	C	₡ 95 700 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
23/02/2022	027-819912	098	\$	\$ 40 650,00	Prendaria	AL DÍA
23/02/2022	027-919722	024	C	₡ 80 466 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
28/02/2022	108-145693	024	C	₡ 85 500 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
08/02/2022	027-819740	024	C	₡ 104 199 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
07/03/2022	108-145799	34	C	₡ 89 300 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
04/04/2022	027-819882	024	C	₡ 111 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
16/05/2022	027-820184	024	C	₡ 92 799 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
30/05/2022	108-145884	012	C	₡ 69 400 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
13/06/2022	140-003025	024	C	₡ 107 800 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
22/06/2022	140-003068	024	C	₡ 109 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
06/07/2022	140-003123	024	C	₡ 112 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
26/06/2022	027-820777	024	C	₡ 115 651 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
08/08/2022	140-003181	024	C	₡ 114 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
29/08/2022	140-003161	024	C	₡ 101 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
23/11/2022	027-821500	024	C	₡ 33 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
28/11/2022	037-821606	012	C	₡ 27 650 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
26/12/2022	027-821581	024	C	₡ 75 000 000,00	Hipotecaria	AL DÍA
TOTAL COLONES				₡ 2 075 396 000,00		
TOTAL DOLARES				\$ 181 255,00		



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Las Juntas de Crédito son en esencia un órgano que toma decisiones y a través de su gestión se impacta uno de los componentes fundamentales del ejercicio de intermediación financiera que es la colocación de créditos a los ciudadanos, a las empresas y a las organizaciones sociales.

Según se establece en el Reglamento de Juntas de Crédito Local del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en su artículo 10, la labor sustantiva de las Juntas de Crédito Locales se puede resumir en:

- El otorgamiento de crédito a los grupos de interés del Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Fomentar la recuperación de las carteras de crédito
- Mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económico.
- Coordinar con la Gerencia de la Sucursal la promoción de los productos y servicios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal
- Elaborar su plan de trabajo anual, en concordancia con el PAO de la respectiva sucursal y con el plan estratégico del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
- Presentar semestralmente a la Comisión de Pautas, Políticas y Juntas de Crédito Local un avance de los resultados del plan de trabajo.
- Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.
- Conocer trimestralmente el cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la sucursal y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.

Cambios en el entorno

La llegada del Covid-19 afectó la manera en la que realizamos nuestro trabajo, nos vimos en la obligación de transformar e idear nuevos y más avanzados modelos de gestión en el área digital, hasta el momento, tres años después de que comenzó la pandemia Covid-19 continuamos manejando nuestra gestión de manera virtual.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros y proyectos más relevantes

Durante nuestra gestión, de conformidad con la planificación de la Sucursal, este es el estado de los proyectos y logros alcanzados en nuestro período de nombramiento:

- Participación activa, en clientes referidos para trámites bancarios como lo es Crédito, Plataforma, entre otros.
- No se continuó con el Proyecto de charlas de Finanzas Sanas, debido a la situación que atravesó el país por pandemia y que en muchos lugares hasta la fecha, sigue siendo restringido.
- Participación activa en Informes FOES
- Nos dimos a la tarea de estudiar varias presentaciones en relación con productos, campañas, planes de trabajo, proyectos, ventas, entre otros temas de interés del Banco Popular de Desarrollo Comunal.
- Se participó en capacitaciones dirigidas a la Junta de Crédito Local , entre ellas:
 - Productos y Servicios de las Bancas y Sociedades.
 - Ley 7786 y sus reformas.
 - Normativa de Crédito.
 - Manual de Conducta Institucional
 - Gobierno Corporativa
 - Venta de bienes adjudicados.
 - Discapacidad.
- Se realizó un conversatorio de Bienes Adjudicados, en el cual hubo participaron de diferentes organizaciones.
- El miércoles 2 de marzo del 2022 se coordinó una reunión con una Asociación de Desarrollo Integral, con 35 emprendedoras, en la cual participaron funcionarios del Banco, entre ellos, el señor César Hidalgo quien cuenta con conocimiento en la parte de FIDEIMAS y Marcela Carballo como analista en FOFIDE



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Se propuso la reinstalación del Cajero Automático en el distrito de San Antonio de Coronado por parte de la Asociación de Desarrollo Integral; sin embargo, dicha instalación se encuentra en proceso.
- Se aprobaron arreglos de pago y créditos en líneas de Vivienda y Personal Hipotecario
- Se presentó y aprobó el formato "ck list" como guía y mejora para la aprobación de créditos de resorte de la Junta de Crédito Local.
- Se coordinó la participación de una Feria de Emprendedores para que expusieran sus productos y servicios en la Sucursal de Goicoechea los días 30 de setiembre, 01 y 03 de octubre 2022. Su objetivo fue fomentar el apoyo al emprendimiento Costarricense a través de clientes que posean cuentas con el Banco Popular.
- En celebración a la semana del Adulto Mayor se coordinó la participación de un grupo Folklórico el 3 de octubre 2022.
- Se realizó mensualmente un análisis del Cumplimiento de metas del BP Total Goicoechea y sus abscritas en el 2022.
- Se le solicitó a la Gerencia del BPT estudiar y valorar la posible instalación de un Cajero Automático en Calle Blancos.
- Se valoró la instalación de un Cajero Automático en Purral y actualmente la gestión se encuentra muy avanzada, se espera que la instalación finalice en el primer trimestre del 2023.
- Se brindó apoyo en la reinstalación del Cajero Automático en la zona de Coronado, por lo que se espera que para el primer trimestre del 2023 se haya instalado.
- Se promociono el uso del tiquete virtual de parte del Adulto Mayor.

Sugerencias y Observaciones

Los miembros de la Junta de Crédito Local no tienen sugerencias al respecto, sin embargo se destaca el excelente servicio al cliente que brindan los funcionarios del BP Total Goicoechea.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

La administración del BP de Goicoechea informa no tener disposiciones pendientes que cumplir.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

La administración del BP Total de Goicoechea informa no tener disposiciones pendientes que cumplir.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

El BP Total Goicoechea ha subsanado inconsistencias emitidas por las Divisiones Regionales o Banca de Personas referentes a la oficina no obstante, no se ha entregado un informe general con hallazgos y recomendaciones alusivas a esta Sucursal por parte de la Auditoría Interna

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

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.

Francisco Montoya Mayorga
Vicepresidente
Junta de Crédito Local
BP Total Goicoechea