



INFORME FINAL DE GESTION

MAGALY CORTÉS ARBUSTINI
VICE-PRESIDENTA
JUNTA CREDITO LOCAL CARTAGO

PERIODO GESTIÓN 2021-2023



Informe de Labores de la Junta Local de Crédito de Cartago

Periodo 2021-2023

Contenido

Presentación	3
Plan de Trabajo	5
Capacitaciones	6
Cambios en el entorno	8
Labor sustantiva Institucional	8
Riesgo Operativo	9
Acciones sobre el Control Interno	10
Administración de Recursos Financieros	10
Cumplimiento de las disposiciones giradas por al Contraloría General de la República	10
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control o Auditoría externa	10
Agradecimiento:	11

Presentación

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

Dentro de mis competencias, participé en 85 de 88 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. Las sesiones fueron ordinarias celebradas en su mayoría los miércoles a las 15 horas en la sucursal de Cartago. Dichas sesiones se realizaron de manera híbrida, algunas presenciales y otras virtuales (vía Teams)

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 del Banco (Gerencia o Subgerencia) quien estuvo presente en cada una de las sesiones realizadas.

Se detalla fecha, tipo de sesión y asistencia para el periodo 2021-2023:

FECHA	SESION	ORDINARIA	EXTRAORDINARIA
12/05/2021	1-2021	x	0
19/05/2021	2-2021	x	0
27/05/2021	3-2021	x	0
02/06/2021	4-2021	x	0
09/06/2021	5-2021	x	0
14/06/2021	6-2021	x	0
23/06/2021	7-2021	x	0
28/06/2021	8-2021	x	0
02/07/2021	9-2021	x	0
12/08/2021	10-2021	x	0
25/08/2021	11-2021	x	0
01/09/2021	12-2021	x	0
08/09/2021	13-2021	x	0
17/09/2021	14-2021	x	0
24/09/2021	15-2021	x	0
29/09/2021	16-2021	x	0
04/10/2021	17-2021	x	0
15/10/2021	18-2021	x	0
29/10/2021	19-2021	x	0
05/11/2021	20-2021	x	0
17/11/2021	21-2021	x	0
24/11/2021	22-2021	ausente	0
01/12/2021	23-2021	ausente	0
08/12/2021	24-2021	x	0
15/12/2021	25-2021	x	0
22/12/2021	26-2021	x	0
29/12/2021	27-2021	x	0
05/01/2022	28-2021	x	0
12/01/2022	29-2021	x	0
21/01/2022	30-2021	x	0
26/01/2022	31-2021	x	0
02/02/2022	32-2021	x	0
09/02/2022	33-2022	x	0
16/02/2022	34-2022	x	0
23/02/2022	35-2022	x	0
02/03/2022	36-2022	x	0
09/03/2022	37-2022	x	0
14/03/2022	38-2022	x	0
23/03/2022	39-2022	x	0
30/03/2022	40-2022	x	0
06/04/2022	41-2022	x	0
13/04/2022	42-2022	x	0
20/04/2022	43-2022	x	0
27/04/2022	44-2022	x	0
04/05/2022	45-2022	x	0

FECHA	SESION	ORDINARIA	EXTRAORDINARIA
11/05/2022	46-2022	x	0
18/05/2022	47-2022	x	0
25/05/2022	48-2022	x	0
01/06/2022	49-2022	x	0
08/06/2022	50-2022	x	0
15/06/2022	51-2022	x	0
22/06/2022	52-2022	x	0
30/06/2022	53-2022	x	0
06/07/2022	54-2022	x	0
13/07/2022	55-2022	x	0
20/07/2022	56-2022	x	0
27/07/2022	57-2022	x	0
03/08/2022	58-2022	x	0
10/08/2022	59-2022	x	0
17/08/2022	60-2022	x	0
24/08/2022	61-2022	x	0
31/08/2022	62-2022	x	0
07/09/2022	63-2022	x	0
14/09/2022	64-2022	x	0
21/09/2022	65-2022	x	0
28/09/2022	66-2022	x	0
05/10/2022	67-2022	x	0
12/10/2022	68-2022	x	0
19/10/2022	69-2022	x	0
26/10/2022	70-2022	x	0
03/11/2022	71-2022	x	0
09/11/2022	72-2022	x	0
15/11/2022	73-2022	x	0
23/11/2022	74-2022	x	0
30/11/2022	75-2022	x	0
07/12/2022	76-2022	x	0
14/12/2022	77-2022	x	0
21/12/2022	78-2022	x	0
28/12/2022	78-2023	x	0
04/01/2023	01-2023	ausente	0
11/01/2023	02-2023	x	0
18/01/2023	03-2023	x	0
25/01/2023	04-2023	x	0
30/01/2023	05-2023	x	0
09/02/2023	06-2023	x	0
15/02/2023	07-2023	x	0
20/02/2023	08-2023	x	0
27/02/2023	09-2023	x	0
TOTAL SESIONES PERIODO 2021-2023			88

Plan de Trabajo

El plan de trabajo para el periodo 2021-2023 se basó en el objetivo general y los cinco objetivos estratégicos del Banco Popular:

Objetivo General: Responder a los requerimientos del cliente para garantizar sus expectativas y, en consecuencia, aumentar su satisfacción y lealtad, permitiendo la construcción de su crecimiento y desarrollo

Objetivos estratégicos:

1. Alcanzar la máxima relación de negocios "ganar - ganar" e integración de productos y servicios, dirigido a OES representadas en los sectores de la ATTBPDC y otras que impactan en el desarrollo comunal, cuyo objetivo es responder a la satisfacción de sus necesidades, procurando el desarrollo económico y social en las comunidades.
2. Generar en los clientes, una experiencia alineada con las mejores prácticas de la industria; para satisfacer sus necesidades y cumplir sus expectativas.
3. Consolidar un adecuado esquema de Gobernanza y Gestión del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.
4. Lograr la Rentabilización financiera y la creación de Valor Social y Ambiental, sostenible en el tiempo; impulsada por un Modelo de Gestión con visión integral de la estrategia.
5. Implementar una cultura de Transformación Digital basada en el uso de la tecnología, innovación y procesos ágiles y eficientes para el desarrollo de productos y servicios que atiendan las necesidades y expectativas del cliente en la triple línea base

Derivado de lo anterior como miembro de Junta de crédito me comprometí a cumplir con las tareas definidas en nuestro plan, fui constante y comprometida con los objetivos propuestos, enfocada en coadyuvar al cumplimiento de metas de BPT Cartago, refiriendo clientes para pago marchamos, tarjetas de crédito, créditos personales, bienes adjudicados el cuál se formalizó con éxito.

Detalle a continuación los objetivos y tareas del plan de trabajo 2021-2023

1. Calificar y resolver las solicitudes de créditos, de acuerdo con la ley, los reglamentos y demás disposiciones aplicables, aportando así con el crecimiento de la cartera financiera y de desarrollo
2. Sesionar ordinariamente una vez por semana, con el fin de aprobar los créditos presentados por el área de ventas, Participar en conversatorios de temas definidos por el Banco, Seguimiento de morosidad, cumplimiento de metas y objetivos estratégicos, nuevos proyectos de BPT Cartago
3. Participar activamente a las capacitaciones organizadas por el Banco o la Asamblea.
4. Revisar de forma mensual resultados (mapa de calor) de BP Cartago y adscrita

5. Apoyar al BP Cartago en Campaña Bandera Azul
6. Participación de la JCL en Campaña Día del árbol, apoyando de esta manera al crecimiento del valor ambiental y sostenible
7. Valorar la participación de la JCL en el Proyecto de COMPOSTAJE con el fin de tener más proyección social y ambiental
8. Apoyar la puesta en marcha del nuevo Modelo Operativo de Negocios dirigido a las OES, con el fin de satisfacer sus necesidades y contribuir con el desarrollo económico y social en las comunidades que representamos

Fomentar el uso de las nuevas herramientas tecnológicas que ofrece el Banco (Conexión BP) Es un producto innovador para la recepción de pagos con tarjeta de débito y crédito, que le facilita a las Pymes y comerciantes independientes incrementar ventas y generar mayores ingresos

Capacitaciones

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

Fecha	Tema
24/04/2021	Capacitación de Junta Nacional y la Fiscalía presentando las responsabilidades asumidas
19/05/2021	Participó Doña Grace Padilla. Estrategias, Fomentar la conexión BP (Pymes)
04/09/2021	Gobierno Corporativo (Se repite en 2022)
18/09/2021	Venta de Bienes Adjudicados (Se repite en 2022)
17/11/2021	Finanzas sanas
15/12/2021	Informe de sostenibilidad I parte
22/12/2021	Informe de sostenibilidad II parte
29/12/2021	Informe de sostenibilidad III parte
05/01/2022	Informe de sostenibilidad IV parte
12/01/2022	Informe de sostenibilidad VI parte
21/01/2022	Popular Pensiones, su mejor opción
26/01/2022	Beneficios Tarjeta VISA
02/02/2022	Bienes Adjudicados
16/02/2022	Banca empresarial y corporativa
02/03/2022	Política de retención de los clientes de crédito
09/03/2022	Actualización económica
06/04/2022	Presentación Bandera Azul
13/04/2022	Presentación VISA y tarjeta activa
20/04/2022	Presentación del oficio DGN-0201-2022 y estrategia de comunicación BP Combo
27/04/2022	Presentación productos de crédito
04/05/2022	Seguridad de la información
11/05/2022	Mercado Cambiario en el primer trimestre 2022
01/06/2022	Construimos Bienestar
08/06/2022	Ataques electrónicos y presentación página web y seguros en línea
15/06/2022	Ahorro a plazo y beneficios de la subasta de propiedades
22/06/2022	Tarjeta activa BP y expediente digital
27/07/2022	Pensión obligatoria, ROP
17/08/2022	Factores mitigantes del fraude, presentación de micro-finanzas una solución del crédito del Banco Popular y Desarrollo Comunal y presentación de tramites de consulta por transacciones SINPE
05/10/2022	Seguridad de la información. Ciber seguridad, virus y correos electrónicos
17/11/2022	Capacitación de Finanzas Sanas
07/12/2022	Capacitación de la Gobernanza y sostenibilidad
21/12/2022	Se continúa con el reporte capacitación de sostenibilidad
04/01/2023	Se continúa con el reporte capacitación de sostenibilidad
11/01/2023	Informe General de Juntas
25/01/2023	Informe Anual de Juntas
08/02/2023	Metas y estrategias del 2023 y resultados del 2022.
27/02/2023	Programa BP Bienestar. Garantías para solicitar recursos del banco como créditos de fondos especiales

Cambios en el entorno

Durante el 2022 los efectos post-pandemia y los generados por el conflicto en Ucrania han repercutido de manera negativa en Costa Rica, así como en el resto del mundo debido al desabastecimiento en materias primas y alimentos, el alza en los precios del petróleo, lo cual se ha visto reflejado en una aceleración de las presiones inflacionarias, contando actualmente con un nivel por encima del límite del Banco Central. Ante este escenario el Banco Central decidió aumentar la tasa de política monetaria a un 8,5%, y aumentó gradualmente el encaje mínimo legal a partir de julio del 2022.

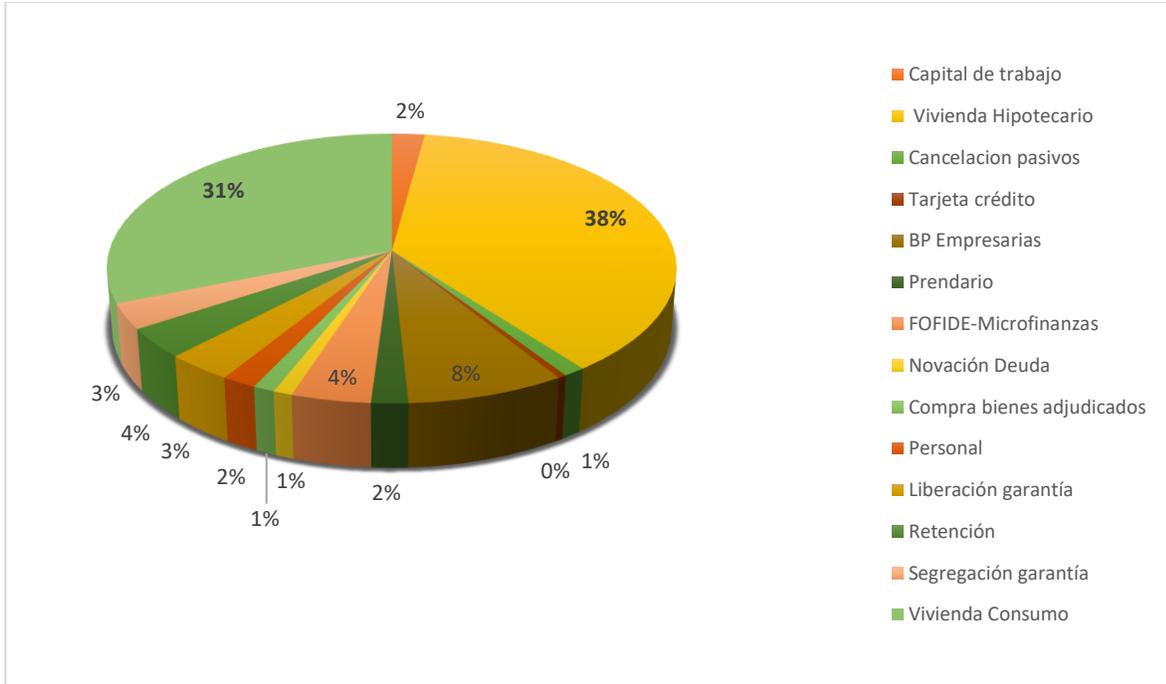
La producción continúa en recuperación, sin embargo; el crecimiento es desacelerado, logrando durante el segundo trimestre del 2022 un crecimiento del 6,6% con respecto al PIB del 2019, donde los sectores que muestran mayor recuperación son: alojamiento, servicios y comida, seguido de transporte y almacenamiento, los cuales fueron los más afectados durante la pandemia. Asimismo, pese a una tendencia al alza en el precio del crudo y al tipo de cambio estos componentes han alcanzado niveles inferiores en los últimos días, generado expectativas positivas en los agentes económicos.

Al cierre de este periodo el progreso de Costa Rica ha sido notable, comparado con 2020 y 2021, el compromiso con la apertura comercial ha sido clave para atraer inversión directa y progresar en la cadena de valor. Todos estos factores influyen en la colocación de créditos y la activación de la economía.

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

Labor sustantiva Institucional

Durante este periodo fueron aprobadas 40 operaciones de crédito, por un monto total de **₡2.507.885.469**, las líneas de crédito con mayor movimiento fueron Vivienda hipotecario 37.5% del total, Vivienda consumo 31.2%, BP Empresarias 8%, Fofide-microfinanzas 4% de los casos analizados por esta Junta.



BANCO POPULAR Monto aprobado según línea de crédito Periodo 2021-2023	
LINEA DE CREDITO	Monto
Capital de trabajo	52,900,000
Vivienda Hipotecario	941,589,000
Cancelacion pasivos	28,200,000
Tarjeta crédito	10,853,800
BP Empresarias	200,000,000
Prendario	46,230,000
FOFIDE-Microfinanzas	100,000,000
Novación Deuda	23,953,392
Compra bienes adjudicados	27,450,000
Personal	43,850,000
Liberación garantía	84,617,277
Retención	89,000,000
Segregación garantía	77,000,000
Vivienda Consumo	782,242,000
Total	2,507,885,469

BANCO POPULAR CANTIDAD DE CREDITOS APROBADOS Periodo 2021-2023	
LINEA DE CREDITO	Monto
Capital de trabajo	3
Vivienda Hipotecario	11
Cancelacion pasivos	2
Tarjeta crédito	2
BP Empresarias	2
Prendario	2
FOFIDE-Microfinanzas	1
Novación Deuda	1
Compra bienes adjudicados	1
Personal	2
Liberación garantía	1
Retención	1
Segregación garantía	1
Vivienda Consumo	10
TOTAL	40

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 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.

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

Administración de Recursos Financieros

Durante el periodo 2021-2023 la Junta de Crédito no dispuso de recursos financieros para ninguna actividad comunal, o Proyecto específico.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por al 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 2021-2023 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.

Agradecimiento:

Se agradece en lo que vale todo el apoyo recibido por los capacitadores, personal del banco, analistas de crédito por sus asesorías oportunas, a la Gerente Shirley Barboza y a la sub-gerente Yadira Saravia, a la Fiscalía por sus capacitaciones oportunas durante el periodo, además de las respuestas dadas a las consultas hechas en sus momentos, también el agradecimiento a cada una de las personas trabajadoras del Banco por todo el apoyo dado durante nuestra gestión.

Magaly Cortés A.
Vicepresidenta JCL BPT CARTAGO