



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



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..... | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público | 6 |



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:

- Se realizó mensualmente un análisis del Cumplimiento de Metas del BP Total Goicoechea y sus abscritas en el 2022.
- Se presentó el Estado de Morosidad de Créditos Aprobados por la Junta de Crédito Local, según el Informe Semestral de Labores periodo noviembre 2021 a abril 2022.
- Presentación del "Día Internacional de la Prevención del Lavado de Dinero".

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.

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



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.

María del Rosario Hernández Solano
Suplente.
Junta de Crédito Local.
BP Total Goicoechea.

