



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---------------------|---|
| Nombre: | Informe Individual de Final de Gestión |
| Dependencia: | Junta de Crédito Local BTP Moravia |
| Periodo de Gestión: | 30 de abril de 2021 al 28 de febrero de 2023 |
| Destinatarios: | Junta Directiva Nacional, Banco Popular y Desarrollo Comunal |
| | Wendy Fernández Segura |
| Fecha: | 27/02/2023 |

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede 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 | 5 |
| Cambios en el entorno | 31 |
| Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo..... | 32 |
| Acciones sobre el Control Interno..... | 33 |
| Principales Logros..... | 34 |
| Proyectos más relevantes..... | 35 |
| Administración de Recursos Financieros..... | 37 |
| Sugerencias..... | 38 |
| Observaciones..... | 38 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República | 38 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo..... | 38 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna..... | 38 |
| Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo..... | 39 |
| Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público | 39 |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

De conformidad con lo establecido en el artículo 10 inciso j) del Reglamento de Juntas de Crédito Local y lo señalado en la Directriz dictada por la Contraloría General de la República No. D-1-2005-CO-DFOE (Directrices que deben de observar los colaboradores (as) obligados a presentar Informe Final de su Gestión, según lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley General de Control Interno) como presidenta de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia al concluir el día 28 de febrero de 2023 mis funciones, se procede a realizar el Informe Final de Gestión.

Este informe se realiza, con base a lo propuesto en el plan de trabajo, con lo ejecutado, la elaboración de un análisis del avance realizado hasta el momento, y proponer posibles soluciones o medidas correctivas, que puedan ser de utilidad a los miembros de la próxima Junta de Crédito Local, que está por nombrarse, lo anterior como parte de la rendición de cuentas, proceso que es necesario realizar con base en nuestra labor.

Integrantes de la Junta de Crédito

En el cuadro No. 1 y 2 se detallan la integración de la Junta de Crédito Local de Moravia para el periodo del 30 de abril de 2022 al 28 de febrero de 2023, indicando los cargos ocupados y las fechas de nombramiento:

Cuadro No. 1

Conformación Junta de Crédito Local 2021-2023

| Integrantes de Junta Crédito Local | Cargo | Nombramiento |
|------------------------------------|-----------------------|--|
| M.S.c. Rosa Ortiz Guzmán | Directora Propietaria | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023 |
| M.S.c. Hilda Rodríguez Chavarría | Directora Propietaria | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023 |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| Integrantes de Junta Crédito Local | Cargo | Nombramiento |
|------------------------------------|-----------------------|--|
| Wendy Fernández Segura | Directora Propietaria | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023 |
| Saylin Cortés Hernández | Directora Suplente | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023 |
| Patricia López Talavera | Directora Suplente | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023 |
| Donelia Porras Marín | Directora Suplente | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023 |

Cuadro No. 2

Cargos ocupados gestión JCL BP Total Moravia

De Abril 2021 a febrero 2023

| Integrantes de Junta Crédito Local | Cargo | Nombramiento |
|------------------------------------|----------------|---|
| M.S.c. Rosa Ortiz Guzmán | Presidenta | 30 de abril de 2021 al 28 febrero 2023. Fue reelegida el 15 de marzo 2022 al 28 febrero 2023. |
| M.S.c. Hilda Rodríguez Chavarría | Vicepresidenta | 30 de abril de 2021 al 30 de abril de 2022 |
| Wendy Fernández Segura | Vicepresidenta | Del 15 de marzo 2022 al 28 febrero 2023 |

Sesiones Ordinarias y Extraordinarias

Las actividades ejecutadas como miembros de esta Junta de Crédito a partir de nuestro nombramiento, comprenden el periodo desde el 30 de abril de 2021 hasta el 28 de febrero de 2023.

Iniciando estas con la sesión No.008-2021 celebrada el 30 de abril del 2023 y finalizando con la sesión No.043-2021 para un total de 36 sesiones del período comprendido del 30 de abril al 31 de diciembre de 2021.

En el año 2022, en total se realizaron 39 sesiones, enumeradas de la 001-2022 a la 039-2022. Para el año 2023, se realizan un total de seis sesiones, enumeradas de la 001-2023 a la 006-2023,



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En este periodo de gestión, celebramos un total de 81 sesiones ordinarias y ninguna extraordinaria, en donde la asistencia en general fue del 98%. En mi caso: de Wendy Fernández Segura, mi asistencia fue del 100% a las sesiones de la Junta de Crédito Local del BP Total Moravia.

Resultados de la gestión

En este apartado se apuntan los objetivos propuestos en el Plan de Trabajo, se describen aquellos eventos internos o externos que de una u otra forma han condicionado o permitido el alcance de los mismos, para explicar el cumplimiento de cada uno de ellos.

Objetivo 1: Identificar las principales organizaciones sociales de la comunidad con al menos una de cada área y buscar una alianza estratégica con el banco.

Se identificaron algunas, pero no fue posible la realización de alianzas estratégicas. Con respecto a este objetivo, se ha estado en proceso de intercambio de información sobre productos y servicios que ofrece el banco. Cabe señalar a su vez, que se han recibido charlas sobre propuestas de servicios para las asociaciones de desarrollo comunal y otras organizaciones que competen al área de acción de esta Junta de Crédito.

Objetivo 2: Capacitarse en todo lo concerniente a temas relacionados con productos y servicios que maneja el Banco Popular.

Con relación a este objetivo, se logró capacitarnos en temas variados por ejemplo, en formalización de créditos, morosidad, conocimiento y evaluación de los clientes, finanzas sanas, puntos BP, riesgos, venta de servicios y productos, etc.

Objetivo 3: Gestionar con el Gerente charlas en las actividades que realicen el movimiento comunal, solidaria, cooperativista y sindical sobre las oportunidades de negocios que ofrece BPTotal Moravia.

El plan era llevar algunas charlas sobre finanzas sanas a algunas instituciones, como escuelas, uniones cantonales de las asociaciones de desarrollo y otras, pero lastimosamente no se pudo en parte porque se continuaba aún con problemas de la pandemia, sin embargo se realizaron tres charlas de forma virtual: Charla de Pensiones Voluntarias por la ejecutiva Lisseth León Salazar a la Asociación Solidaria, el 12 de mayo de 2022. Charla Popular Pensiones voluntarias dirigida a personas afiliadas del Sindicato de Trabajadoras y Trabajadores de la Educación Costarricense –SEC–, el 19 de mayo de 2022. Charla Productos Banco Popular, dirigida a ASEFEMSA, el 27 de mayo de 2022.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Luego del levantamiento de la emergencia nacional derivada del Covid 19, se pudieron realizar 3 sesiones presenciales: Los días: 1° de diciembre de 2022 y el 31 de enero de 2023 y una el 12 de octubre de 2022.

Objetivo 4: Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad estimaciones e incobrabilidad y el grado de avance de cumplimiento de los MCI del BP Total y adscritas, y cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda y aprobar solicitudes de crédito.

En cuanto a la aprobación de créditos se cumplió adecuadamente, en cuanto al análisis y aprobación de estos, de acuerdo a los préstamos presentados por la Gerencia. De la misma manera en el seguimiento de los informes de la morosidad. Por cierto, en cuanto a este tema, el BPT Moravia y sus oficinas adscritas presentan una situación adecuada, de acuerdo al contexto vivido en esta crisis. Se aclara que los préstamos aprobados durante la gestión de esta Junta de Crédito Local, se encuentran al día.

Objetivo 5: Coordinar con la Gerencia de la sucursal la promoción de la institución dentro de la zona de su competencia, en especial de personas vulnerables.

Con este objetivo, el fin era que se incluyera lo concerniente a mujeres emprendedoras, adultos mayores, bonos de vivienda, para reunir a las diferentes asociaciones de desarrollo, ya que son conocedoras de la situación real de la comunidades de influencia del BP Total de Moravia.

Labor Sustantiva Institucional

Con relación a la labor sustantiva institucional de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia, la misma se vió afectada por el contexto tan difícil que ha enfrentado nuestro país, con una pandemia que ha dejado grandes estragos en nuestra economía, con una tasa de desempleo de **11,4%**, lo que representa a un total de 284 mil personas buscando trabajo en el país. Un déficit fiscal como nunca se había suscitado. Aunado a esto, los sectores comerciales no han podido todavía reactivar sus economías y con muchas personas que perdieron sus empleos, el banco ha tenido que ofrecer diferentes alternativas a sus clientes con una ardua tarea de arreglos de pago, readecuaciones, refundiciones, y mejorado las condiciones financieras, para que muchas personas pudieran poner al día sus operaciones crediticias y no dejar a este en una difícil situación financiera. Esto, incidió para que en el período del 30 de abril de 2021 al 31 de octubre de 2021, sólo se lograron aprobar 5 préstamos por un total de **¢259 738.000,00**. Además, se logró realizar arreglos de pago, readecuaciones y refundiciones, según se detalla en el cuadro No. 3.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cuadro No. 3

| Número | Fecha | Acta # | Monto del crédito | Tipo de préstamo |
|--------|-----------------------|--------|--|-------------------------------|
| 01 | 29-06-2021 | 017 | ¢78.500.000,00 | Crédito de hipotecario |
| 02 | 26-08-2021 | 025 | Monto ¢95.360.000,00 y un acumulado de ¢97.238.000,00. Incluye tarjeta Visa. | Crédito Empresarial |
| 03 | 19-10-2021 | 033 | ¢84.000.000,00 | Bienes Adjudicados Colones. |
| Total | 03 créditos aprobados | | ¢259 738.000,00 | |

En el período comprendido entre el 1° de noviembre de 2021 al 30 de abril de 2022 se conocieron, analizaron y aprobaron 6 créditos por un monto total de, **¢397 338.803,00** y otro crédito por \$175.000.00. se adjunta cuadro No. 4 con el detalle:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cuadro No. 4

Período del 1° de noviembre de 2021 al 30 de abril de 2022

| Número | Fecha | Acta # | Monto del crédito | Tipo de préstamo |
|--------|-----------------------|----------|---|---|
| 01 | 11-11-2021 | 036-2021 | ¢98.000.000,00 | Personal hipotecario colones |
| 02 | 15-12-2021 | 041-2021 | ¢106.558.803;00 | Crédito de vivienda: Línea 24 |
| 03 | 15-12-2021 | 041-2021 | ¢93.250.000,00 | |
| 04 | 03-03-2022 | 009-2022 | \$175.000.00. | Crédito |
| 05 | 22--03-2022 | 012-2022 | ¢16.500.000.00. | Crédito |
| 06 | 29-03-2022 | 013-2022 | ¢79.000.000,00 | Banca de Personas - Bien adjudicado- |
| 07 | 29-03-2022 | 013-2022 | ¢4.030.000,00 | 041-Vehículo nuevo COLONES |
| Total | 07 créditos aprobados | | ¢397 338.803,00 y un crédito por \$175.000.00. | |

En el período comprendido entre noviembre del 1° de mayo de 2022 al 31 de octubre de 2022 se conocieron, analizaron y aprobaron 4 créditos por un monto total de **¢288 100.100,00** y **un crédito por \$167.000.00.** se adjunta cuadro No. 5 con el detalle



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cuadro No. 5

Periodo 1° de mayo 2022 al 31 de octubre 2022

| Número | Fecha | Acta # | Monto del crédito | Tipo de préstamo |
|--------|------------------------|----------|---|--|
| 01 | 13-07-2022 | 024-2022 | \$167.000.00; con integración de tarjeta de crédito por \$3000.00 | Crédito empresarial |
| 02 | 11-08-2022 | 027-2022 | ¢80.600.000,00, (monto acumulado: ¢110.337.300,00.) | crédito bien adjudicado |
| 03 | 22-08-2022 | 029-2022 | ¢123.500.000,00 | Crédito, línea de Crédito: 024 Crédito de vivienda: Línea 013 |
| 04 | 19-10-2021 | 033-2021 | ¢84.000.000,00 | Crédito bien adjudicado |
| Total | 03 créditos tramitados | | ¢288 100.100,00 y un crédito por \$167.000.00. | |

En el período comprendido entre noviembre del 1° de noviembre de 2022 al 28 de febrero de 2023 se conocieron, analizaron y aprobaron créditos por un monto total de, ¢101 565 000,00 se adjunta cuadro No. 6 con el detalle

Cuadro No. 6

| Número | Fecha | Acta # | Monto del crédito | Tipo de préstamo |
|--------|------------|----------|-------------------------|---------------------------------------|
| 01 | 15-12-2022 | 039-2022 | ¢86.000.000,00 COLONES. | Crédito de vivienda: Línea 013 |
| 02 | 31-01-2023 | 003-2023 | ¢15.565.000,00. | Blindaje |
| Total | | | ¢101 565 000,00 | |

Como parte de nuestra labor, se tomaron acuerdos, los cuales se cumplieron en un 100%. A continuación, en el cuadro No. 7 se hace un detalle de estos, del período del 30 de abril de 2021 al 28 de febrero de 2023.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cuadro No. 7

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|--|----------|
| 30-04-2021 | 008-2021 Virtual | <p>Elección presidenta de la Junta de Crédito Local.</p> <p>c. Elección vicepresidenta de la Junta de Crédito Local.</p> <p>d. Definición del día y hora de las sesiones.</p> | <p>Se procede a realizar la elección y queda conformada de la siguiente manera: Presidenta: Rosa María Ortiz Guzmán. Vicepresidenta: Hilda Rodríguez Chavarría. Se acuerda sesionar los días martes a las 9:00 a.m.</p> | Atendido |
| 04-05-2021 | 009-2021 Virtual | <p>Revisión de:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Artículo No.10 Reglamento Juntas de Crédito Local. 2. Metas para el 2021. 3.. Modelo de unificación de ventas. 4. Informe de Morosidad y colocación de crédito. | <p>Se revisa lo siguiente:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Artículo No.10 Reglamento Juntas de Crédito Local. 2. Metas para el 2021. 3.. Modelo de unificación de ventas. 4. Informe de Morosidad y colocación de crédito. | Atendido |
| | 010.2021 Virtual | | | Atendido |
| 18-05-2021 | 011-2021 Virtual | <p>Gobierno Corporativo</p> <p>4. Ley 8204 de Legitimación de Capitales</p> | <p>el señor Bernal Chinchilla procede a realizar la presentación de un resumen de la Ley 8204, y aclara las dudas que se tienen sobre esa ley.</p> | Atendido |
| 25-05-2021 | 012-2021 Virtual | <p>Gobierno Corporativo</p> | <p>El señor Bernal Chinchilla expone los aspectos más relevantes del Gobierno Corporativo. Se comenta que este tema es muy relevante y sobre este existe mucha</p> | |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|--|--|----------|
| | | | normativa especialmente a nivel de SUGEF. Se aclara que el objetivo fundamentalmente, es entender qué es un Gobierno Corporativo y cómo se aplica este, en el Banco Popular. | |
| 01-06-2021 | 013-2021 Virtual | Normativa SUGEF aplicable a crédito. | El señor Bernal Chinchilla explica los aspectos más relevantes de la Normativa SUGEF relacionada con crédito. Comenta que se han venido presentando diferentes temas relacionados con normativa y administración del banco: Normativa SUGEF, Legitimización de Capitales, y Gobierno Corporativo. A partir de este momento, se va a revisar la normativa relacionada con crédito, la cual es de aplicación general pero que se debe conocer. Esta normativa es aplicada cada vez que se evalúa un crédito | Atendido |
| 10-06-2021 | 014-2021 Virtual | Reglamento General de Crédito. | El señor Bernal Chinchilla explica que el banco tiene organizado el tema de crédito, mediante tres elementos: Reglamento General, Políticas y Manual de Productos. Se explica que el Reglamento de Crédito se fundamenta en normativa del país, por otro, están las políticas las cuales se detallan en el reglamento y finalmente están los productos, documento en donde se detalla la aplicación de las normas anteriores. | Atendido |
| 15-06-2021 | 015-2021 Virtual | Conocer las Políticas de Crédito del Banco Popular | El señor Bernal Chinchilla indica que lo que busca es normar muchas de las posibles situaciones que se presenten al gestionar un crédito. Aplica para todas las bancas: Personas, Empresarial y Corporativo. Recomienda tenerlo a disposición ante una posible duda. El documento clasifica a los clientes por banca. | Atendido |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|--|--|----------|
| 22-06-2021 | 016-2021 Virtual | Productos de Crédito | El señor Bernal Chinchilla comenta que es primordial que la junta de crédito, conozca como está estructurado el documento y cómo interpretarlo. Procede a explicar utilizando algunos de los productos de mayor colocación en el banco. Comenta que el día de hoy se revisará el manual de productos de la Banca de Personas y que este se complementa con el de la Banca Empresarial. | Atendido |
| 29-06-2021 | 017-2021 Virtual | Presentación crédito: Monto: ¢78.500.000,00 | Se conoce y se aprueba el crédito: Monto: ¢78.500.000,00 | Atendido |
| 06-07-2021 | 018-2021 Virtual | Cumplimiento de metas del BP Total y adscritas al 30 de mayo 2021. | El señor Bernal Chinchilla comenta que, de acuerdo con la normativa vigente, corresponde revisar el cumplimiento de metas del BP Total y adscritas al 30 de mayo 2021. Se informa que, para esta sesión, se concentrará en los resultados a nivel de colocación de crédito y de morosidad, considerando que la Dirección de Banca solicitó que se diera prioridad a esas dos metas. Por lo cual, todas las oficinas están concentradas en atender estos aspectos. De igual forma, para el mes de julio, se solicitó enfocarse en esas dos actividades. | Atendido |
| 06-07-2021 | 019-2021 Virtual | Plan de trabajo del BP Total Moravia. | El señor Bernal Chinchilla , comenta que de acuerdo a la normativa vigente corresponde compartir con la Junta de Crédito Local el plan de trabajo del BP Total Moravia. | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|--|----------|
| | | | <p>Comenta que el banco define las metas a nivel global y a partir de allí se procede a trasladar a las bancas, para continuar distribuyendo las mismas entre todas las oficinas comerciales. Con esa información la Junta de Crédito, debe preparar su plan de trabajo, buscando que este alineado al del BP Total, con ello se busca que en la medida de sus posibilidades puedan aportar a las metas del banco.</p> | |
| 20-07-2021 | 020-2021 Virtual | <p>Presentación producto empresarial: FOFIDE por parte de la Sra. Ingrid Murillo Artavia, Supervisora de Ventas del BP Total Moravia.</p> <p>3. Plan de Trabajo de la Junta de Crédito Local BP Total Moravia 2021-2022</p> | <p>La señora Ingrid Murillo, a continuación, expone el producto empresarial denominado FOFIDE, en la cual explica qué es el fondo FOFIDE y cuál es su población meta, agrega que está enfocado especialmente a microempresas, brinda apoyo y sostenibilidad a las familias y personas con capacidad para ser emprendedoras.</p> | Atendido |
| 29-07-2021 | 021-2021 Virtual | <p>1)Aprobación Plan de Trabajo Junta de Crédito Local.</p> <p>2)Conocimiento oficio SJDN-797-2021.</p> | <p>Se procede a aproba el Plan de Trabajo de la JCL del BP Total Moravia y se da lectura a los oficios: SJDN-797-2021 y PJDN-044-2021.</p> | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|--|----------|
| | | 3)Conocimiento oficio PJDN-044-2021. | | |
| 03-08-2021 | 022-2021 Virtual | Programa Banca de Segundo Piso. | Doña Grace Badilla, presidenta de la Junta Directiva Nacional, informa que la intención es fortalecer la relación entre la Junta Directiva Nacional con las Juntas de Crédito Local, considerando que éstas tienen relación directa con las comunidades de sus regiones. Para el día de hoy, doña Ana Lucía Solano Garro, será la encargada de realizar la presentación. | Atendido |
| 10-08-2021 | 023-2021 Virtual | Créditos Banca de Segundo Piso, expositor Bernal Chinchilla Segura, Gerente BP Total Moravia. 4. Modelo atención a OES | El señor Bernal Chinchilla Segura, Gerente BP Total Moravia, procede a exponer los créditos; Banca de Segundo Piso. Una vez concluye su exposición, la señora Guiselle Araya Gutiérrez, procede a presentar el Modelo atención a OES | Atendido |
| 18-08-2021 | 024-2021 Virtual | Resultados del BP Total Moravia y Adscritas: Crédito, Morosidad. | El señor Bernal Chinchilla Segura, Gerente BP Total Moravia, procede a exponer los Resultados del BP Total Moravia y Adscritas: Crédito, Morosidad, al 31 de julio de 2021. | Atendido |
| 26-08-2021 | 025-2021 Virtual | Crédito Empresarial. Monto ¢95.360.000,00 y un acumulado de ¢97.238.000,00. Incluye tarjeta Visa. | El señor Bernal Chinchilla Segura, Gerente BP Total Moravia, procede a presentar a la Señorita Sharon Moya en su calidad de Ejecutiva de Negocios de la Banca Empresarial, para que ella presente el crédito empresarial. Una vez expuesto se aprueba. | Atendido |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|---|----------|
| | | | | |
| 31-08-2021 | 026-2021 Virtual | <p>Presentación de:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Productos Banca Empresarial. 2) Productos para las Asociaciones Solidaristas. | <p>El señor Bernal Chinchilla Segura, Gerente del BP Total Moravia, procede a la presentación de:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Productos Banca Empresarial. 2) Productos para las Asociaciones Solidaristas. | Atendido |
| 07-09-2021 | 027-2021 Virtual | Resultados del BP Total Moravia y Adscritas: Crédito, Morosidad. | El señor Bernal Chinchilla Segura, Gerente del BP Total Moravia, procede a la presentación de los Resultados del BP Total Moravia y Adscritas: Crédito, Morosidad al 31 de agosto de 2021. | Atendido |
| 15-09-2021 | 028-2021 Virtual | Campaña de Tarjetas: Mi Red de Confianza, expositora Rocío Chinchilla Barrientos, Gerente a.i. BP Total Moravia. | La señora Rocío Chinchilla Barrientos, Gerente a.i. BP Total Moravia, procede a presentar la Campaña de Tarjetas: Mi Red de Confianza, | Atendido |
| 21-09-2021 | 029-2021 Virtual | Campaña Bicentenario- Crédito y nuevas condiciones crédito para vivienda, expositora Rocío | La señora Rocío Chinchilla Barrientos, Gerente a.i. BP Total Moravia, procede a presentar la Campaña Bicentenario- Crédito y nuevas condiciones crédito para vivienda. | Atendido |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|--|----------|
| | | Chinchilla Barrientos, Gerente a.i. BP Total Moravia. | | |
| 29-09-2021 | 030-2021 Virtual | Seguros Autoexpedibles, expositora Mónica Mendieta Batista y Alejandro Durán Mora, Ejecutivos Popular Seguros | La señora Mónica Mendieta Batista y el señor Alejandro Durán Mora, Ejecutivos Popular Seguros, presentan los Seguros Autoexpedibles. | Atendido |
| 05-10-2021 | 031-2021 Virtual | Cumplimiento de metas del BP Total Moravia y sus agencias adscritas | La señora Rocío Chinchilla Barrientos, Gerente a.i. del BP Total Moravia, presenta la colocación a nivel Banco en cartera financiera, social y refinanciamientos, tanto en monto bruto y monto neto y el cumplimiento de metas y sus agencias adscritas al 30 de setiembre de 2021. | |
| 12-10-2021 | 032-2021 Virtual | Estado de morosidad de los créditos aprobados por la Junta de Crédito Local del BP Total Moravia y sus agencias adscritas | La señora Rocío Chinchilla, inicia la presentación indicando que los créditos que se visualizarán a continuación corresponden a los aprobados en el nivel Resolutivo de la Junta de Crédito Local del periodo 2016 a 2021 con corte al 11 de octubre, señala que es importante que se le dé un seguimiento a los créditos que fueron aprobados por las anteriores Juntas de Crédito Local. Se informa que los créditos aprobados por la JCL del BP Total Moravia del período del 30 de abril de 2021 a la fecha, se encuentran al día. | |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|---|--|
| 19-10-2021 | 033-2021 Virtual | Presentación Crédito para la adquisición de Bien Adjudicado ¢84.000.000,00 | Se aprueba el Crédito para la adquisición de Bien Adjudicado ¢84.000.000,00 | |
| 27-10-2021 | 034-2021 Virtual | Presentación, Revisión y Aprobación de Informe de Gestión Semestral de la Junta de Crédito Local del BP Total Moravia del 30 de abril al 30 de octubre de 2021 | Se presenta, revisa, analiza y se aprueba el Informe de Gestión Semestral de la Junta de Crédito Local del BP Total Moravia del 30 de abril al 30 de octubre de 2021, | |
| 03-11-2021 | 035-2021 Virtual | Presentación: Cumplimiento de metas al 31 de octubre de 2021, del BP Total Moravia y sus adscritas | La señora Rocío Chinchilla Barrientos, Gerente a.i. del BP Total Moravia, procede a presentar el Cumplimiento de metas al 31 de octubre de 2021, del BP Total Moravia y sus adscritas. | |
| 11-11-2021 | 036-2021 Virtual | Presentación: Crédito Monto: ¢98.000.000,00 | Se presenta y se aprueba el Crédito Monto: ¢98.000.000,00. | |
| 16-11-2021 | 037-2021 Virtual | Presentación: Fondo Especial de Vivienda FEVI | La señora Floribeth Carranza que realiza la presentación de Fondo Especial de Vivienda FEVI. La señora Carranza, también presenta la exposición de la historia de como comenzaron los fondos especiales. | |
| 23-11-2021 | 038-2021 Virtual | Presentación: Modelo Operativo | La señora Rocío Chinchilla, presenta el Modelo Operativo de Negocios y Fuerza de Ventas y aclara las dudas de las directoras de la JCL del BP Total Moravia. | |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|---|--|
| | | de Negocios y Fuerza de Ventas | | |
| 30-11-2021 | 039-2021 Virtual | Presentación: Taller de Beneficios Tarjetas al Consumidor marca Visa- Activación uso del pin para compras | La señora Rocío Chinchilla, presenta el Taller de Beneficios Tarjetas al Consumidor marca Visa- Activación uso del pin para compras. | |
| 30-11-2021 | 040-2021 Virtual | Presentación: Capacitación de Seguridad de la Información- Prevención de Fraudes. Expositora: Natalia Rojas Madriz, funcionaria del Área de Seguridad de la Información. | La señora Rocío Chinchilla, presenta a la señora Natalia Rojas Madriz, funcionaria del Área de Seguridad de la Información, para que brinde una capacitación de Seguridad de la Información- Prevención de Fraudes. | |
| 15-12-2021 | 041-2021 Virtual | 1)Presentación de crédito de vivienda, por ¢106.558.803;00 2)Presentación de crédito de vivienda ¢93.250.000,00. | Se analizan los dos créditos y se aprueban: 1)Presentación de crédito de vivienda, por ¢106.558.803;00 2)Presentación de crédito de vivienda ¢93.250.000,00. | |
| 21-12-2021 | 042-2021 Virtual | Presentación de Bandera azul. | La señora Rocío Chinchilla, presenta a la señora Aryeri Alvarez para que se inicie la presentación sobre el tema de Bandera Azul del BP Total Moravia. | |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------|---|---|----------|
| 28-12-2021 | 043-2021 Virtual | <p>Presentación: Cumplimiento de metas del BP Total Moravia y sus agencias adscritas</p> | <p>La señora Rocío Chinchilla, presenta el Cumplimiento de metas del BP Total Moravia y sus agencias adscritas, con el último corte está al 16 de diciembre, en el mapa de calor se resumen los productos de cartera financiera, social, seguros pensiones y ahora que se incorpora desarrollo.</p> | |
| | | Año 2022 | | |
| 06-01-2022 | 01-2022 Virtual | <p>Presentación: BP Conexión y Punto BP. Administración de Tarjetas Monobyte</p> | <p>La señora Rocío Chinchilla presenta la Conexión BP y Punto BP. Administración de Tarjetas Monobyte, a la vez, destaca que es importante, que las personas conozcan de nuestros servicios y por supuesto las señoras directoras de la junta de crédito local a quienes abordan los clientes para hacerle preguntas.</p> | Atendido |
| 11-01-2022 | 02-2022 Virtual | <p>La señora Guiselle Araya Gutiérrez, Ejecutiva de Banca Social, nos presentan el tema de Perfil de organizaciones sociales que se atenderán en el 2022 con la estrategia para la postulación de las nuevas organizaciones en el Modelo a la vez que aclara las dudas con respecto al perfil de las OES.</p> | <p>La señora Chinchilla, procedió a cederle la palabra a Giselle Araya Gutiérrez para que proceda a presentar el tema de Perfil de organizaciones sociales que se atenderán en el 2022 con la estrategia para la postulación de las nuevas organizaciones en el Modelo.</p> | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|----------------------------|---|--|----------|
| 20-01-2022 | 03-2022 Virtual | Presentación: a) Informe de adquirencia 2021. b) Metas 2022 cuadro mando integral 2022 del BP Total Moravia y agencias adscritas. | Se conoce lo siguiente:) Informe de adquirencia 2021. b) Metas 2022 cuadro mando integral 2022 del BP Total Moravia y agencias adscritas. | Atendido |
| 25-01-2022 | 04-2022 Virtual | Presentación: de la Charla Popular Pensiones | A través de la charla impartida por la señora Lisette Cristina León Salazar, se conoce y se aclaran dudas con respecto a Popular Pensiones. | Atendido |
| 03-02-2022 | 05-2022 Virtual | Plan Estratégico de Bienes Adjudicados 2022 | Se conoce qué es lo que se ha hecho, qué es lo que se pretende hacer y qué es lo que se está trabajando en función con respecto a Bienes Adjudicados en el banco, agradece que le hagan consultas | Atendido |
| 08-02-2022 | 06-2022 Virtual | Presentación: Cumplimiento de Metas al 31 de diciembre 2021 y al 31 de enero 2022, del BP Total Moravia y sus agencias adscritas | La señora Rocío Chinchilla, expone el cuadro de cumplimiento de la meta para tarjeta de crédito del BP Total Moravia y adscritas, el cual contempla información de las oficinas Región Central Oeste, resalta que Moravia es la segunda oficina que mayor colocación realizó al 31 de enero de 2022. | Atendido |
| 17-02-2022 | 07-2022 Virtual | Presentación Plan de Negocios BPDC 2022 | Se conoce el Plan de Negocios BPDC 2022 | Atendido |
| 24-02-2022 | 08-2022 Virtual | Presentación avance en la atención de Organizaciones de | Se conoce el avance en la atención de Organizaciones de la Economía Social (OES). | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-------------------------|---|--|----------|
| | | la Economía Social (OES). | | |
| 03-03-2022 | 09-2022 Virtual | 1) Conocimiento solicitud de crédito \$175.000.00. | 1) Se aprueba la solicitud de crédito por \$175.000.00. | |
| 10-03-2022 | 010-2022 Virtual | Plan de Trabajo BP Total Moravia, el cual se debe ajustar al Plan de Negocios del banco | Se presenta el Plan de Trabajo BP Total Moravia, el cual se debe ajustar al Plan de Negocios del banco, el cual fue presentado en una sesión anterior. Es por ello que la presentación que trae está en concordancia. El cual en la actualidad se presentan 15 metas, las cuales son la cantidad que se pueden variar. Con respecto a las metas de crédito, éstas se refieren al incremento en el saldo y no a la colocación bruta. De igual forma se detallan las metas a nivel de captación y las de otros productos y servicios. Para el cumplimiento de las metas el banco definió tres estrategias: Bases de Datos, Gestión de Clientes mediante la Fuerza de Ventas Unificadas y la Gestión mediante Canales. Se acatan las disposiciones para incluirlas en el Plan de Trabajo de la JCL del BP Total Moravia. | Atendido |
| 15-03-2022 | 011-2022 Virtual | 1) Elección de Puestos de a. Presidenta. b. Vicepresidenta. 2) Producto BP Combo. | 1) Se procedió a la Elección de Puestos de a. Presidenta. b. Vicepresidenta., quedando reelegida Rosa María Ortiz Guzmán como presidenta y la señora Wendy Segura, como vicepresidenta por el período: marzo 2022 al 28 de febrero de 2022. 2) Se conoce que el producto BP Combo es la integración de varios | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|----------------------------|--|---|----------|
| | | | <p>productos del banco, de forma tal, que al cliente se le ofrezca condiciones especiales y diferenciadas al adquirir los productos.</p> <p>En la actualidad el banco decidió iniciar el BP Combo, aprovechando la Feria de Vehículos “Expo Móvil 2022”, donde la tasa de interés del crédito se disminuye al obtener otros productos del banco. Es importante señalar que con dicha estrategia se pretende aumentar el saldo de cartera y a su vez cumplir con las otras metas que el banco tiene con los otros productos.</p> | |
| 22-03-2022 | 012-2022 Virtual | <p>1) Conocimiento solicitud de crédito por €16.500.000,00,</p> <p>2) Conocimiento y aprobación Plan de Trabajo JCL periodo 2022-2023</p> | <p>1) Se aprobó el crédito por €16.500.000,00,</p> <p>2) Se conoce y se aprueba el Plan de Trabajo JCL periodo 2022-2023.</p> | Atendido |
| 29-03-2022 | 013-2022 Virtual | <p>1) Presentación OES: se trae a conocimiento para su aprobación..</p> <p>2) Presentación de crédito por €79.000.000,00, de la línea: bienes adjudicados.</p> <p>2) Se presenta la solicitud del crédito por concepto de bienes adjudicados por un monto de €79.000.000,00.</p> | <p>1) Se aprueba una OES.</p> <p>2) Se aprueba el crédito por concepto de bienes adjudicados por un monto de €79.000.000,00.</p> <p>3) Se aprueba la solicitud de crédito para la compra de un vehículo por €4.030.000,00.</p> | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-----------------------------------|---|---|----------|
| | | 3) Se presenta para su aprobación el crédito por ₡4.030.000,00, para compra de vehículo. | | |
| 04-04-2022 | 014-2022 Virtual | Preesentación del avance a nivel de crédito (cartera financiera, social y desarrollo), los indicadores de morosidad, el avance en la estrategia de “blindaje” y en la venta de seguros. | Con respecto a la cartera de crédito, se comenta que hay resultados positivos en la financiera, aunque en la social se presenta una disminución del saldo bastante importante. En el caso de la cartera financiera, la gestión ha sido muy positiva este año, ya que la tendencia muestra un crecimiento, de forma tal, que se obtiene un acumulado de 455 millones de colones, con lo cual, se supera la meta solicitada a la fecha. | Atendido |
| 12-04-2022 | 015-2022 Virtual | Revisión informe semestral del Plan de Trabajo JCL | De acuerdo con el Reglamento de Juntas de Crédito Local, se debe presentar un informe del avance de la gestión de la Junta de Crédito Local, por lo cual, la sesión será utilizada para revisar el informe del mismo ya se tiene un borrador y se procedió a revisar en forma detallada. | Atendido |
| 05-05-2022 | 016-2022 Virtual | Presentación: Cumplimiento de Metas al 30 de abril de 2022, del BP Total Moravia y sus agencias adscritas | Se presentó el cierre de gestión cobratoria específicamente la morosidad mayor a 90 días; según cumplimiento acumulado al 30 de abril de 2022 a nivel del banco en general y del BP Total Moravia y adscritas. | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|----------------------------|---|--|----------|
| 12-05-2022 | 017-2022 Virtual | Presentación: Charla de Pensiones Voluntarias por la ejecutiva Lisseth León Salazar a la Asociación Solidarista | La ejecutiva Lisseth León Salazar, procede a presentar la charla sobre Pensiones Voluntarias a personas del Movimiento Solidarista. | Atendido |
| 19-05-2022 | 018-2022 Virtual | Presentación: Charla Popular Pensiones voluntarias dirigida a personas afiliadas del Sindicato de Trabajadoras y Trabajadores de la Educación Costarricense –SEC- | La ejecutiva Lisseth León Salazar, procede a presentar la charla sobre Pensiones Voluntarias a personas afiliadas del Sindicato de Trabajadoras y Trabajadores de la Educación Costarricense –SEC-, en donde se logra que algunos afiliados del SEC, adquieran una pensión voluntaria. | Atendido |
| 27-05-2022 | 019-2022 Virtual | Presentación: Charla Productos Banco Popular, dirigida a ASEFEMSA | La señora Marianella Arguedas realiza la presentación de productos que ofrece el Banco Popular así como sus sociedades anónimas Popular Pensiones, Popular Seguros, SAFI, ASEFEMSA. | Atendido |
| 03-06-2022 | 020-2022 Virtual | Nueva App Móvil, Expositores Andres Sáenz Espinoza y Orlando Rodríguez Vargas. División de Canales Electrónicos | Los señores: Andres Sáenz Espinoza y Orlando Rodríguez Vargas. División de Canales Electrónicos Presentan la Nueva App Móvil. | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|---------------------|---|---|----------|
| 09-06-2022 | 021-2022 Virtual | Presentación: Informe Cumplimiento de Metas del BP Total Moravia y adscritas al 31 de mayo 2022 | La señora Rocío Chinchilla, presenta el Informe Cumplimiento de Metas del BP Total Moravia y adscritas al 31 de mayo 2022 y El BP Total Moravia que se cumplió en cartera financiera, en cartera social no se cumple, sin embargo, menciona que hay un inventario de crédito importante, en proceso de precalificación. Además presenta también el el dashboard o mapa de calor, con corte al 30 de abril 2022: | Atendido |
| 15-06-2022 | 022-2022 Virtual | Presentación: Exposición Proyecto En esta sesión virtual también estuvieron presentes los señores: Giselle Araya, Ejecutiva Organizaciones Sociales del BP Total Moravia y el señor Henry Jiménez Azofeifa, Supervisor de Ventas BP Total Moravia; los señores Alonso Jiménez y Maybelle Alvarado Desanti, por parte del Área de Responsabilidad Social del Banco Popular. | | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|-------------|----------------------------|---|---|----------|
| 08-07-2022 | 023-2022 Virtual | Presentación: Cumplimiento de metas del BP Total Moravia y sus agencias adscritas al 30 de junio 2022 | La señora Rocío Chinchilla, realiza la presentación, indicando que aún no se encuentra disponible un corte actualizado del mapa de calor o detalle de todas las metas institucionales, el último que hay es al 31 de mayo el cual ya fue presentado, seguidamente procede a presentar el detalle de calidad de cartera de la mora mayor a 90 días para el BP Total Moravia y las agencias de Cinco Esquinas, Plaza Lincoln y Tibás. | Atendido |
| 13-07-2022 | 024-2022 Virtual | Presentación de crédito empresarial por un monto de \$167.000.00; con integración de tarjeta de crédito por \$3000.00. | | |
| 28 -07-2022 | 025-2022 Virtual | Presentación: Régimen Obligatorio de Pensiones (ROP) Análisis del Oficio del SJDN-607-2022 del 26 de julio del 2022 | la señora Floribeth Carranza Ramírez. Subgerente a.i. del BP Total Moravia, presenta al señor Oscar Benavides Vargas, de Popular Pensiones para que dé inicio con la presentación. Una vez que finalizó la presentación, se procedió a dar lectura y analizar el Oficio del SJDN-607-2022 del 26 de julio del 2022. | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|---------------------|---|---|----------|
| 05-08-2022 | 026-2022 Virtual | <p>a) Charla de la Implementación por parte de la SUGEF de la Plataforma del CICAC, para el fortalecimiento de la gestión de riesgos de LC/FT/FPADM y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.</p> <p>b) Justificación de origen de los ingresos de transacciones de depósitos de efectivo que superan los \$10.000,00.</p> | <p>La señora Shirley Rojas Porras, Asesora de Servicios Financieros del BP Total Moravia, presenta la</p> <p>a) Charla de la Implementación por parte de la SUGEF de la Plataforma del CICAC, para el fortalecimiento de la gestión de riesgos de LC/FT/FPADM y el cumplimiento de la Ley 7786, sus reformas y reglamentación conexas.</p> <p>b) Justificación de origen de los ingresos de transacciones de depósitos de efectivo que superan los \$10.000,00., aclarando las dudas que se tienen al respecto.</p> | Atendido |
| 11-08-2022 | 027-2022 Virtual | Presentación de crédito por ¢80.600.000,00, monto acumulado: ¢110.337.300,00, modalidad de crédito: bien Adjudicado (línea 34 | Se aprueba la Línea de Crédito: bien Adjudicado (línea 34 por ¢80.600.000,00, monto acumulado: ¢110.337.300,00, | Atendido |
| 18-08-2022 | 028-2022 Virtual | Presentación: Resultado de Cumplimiento de Metas al 31 de julio de 2022 del BP Total Moravia y agencias adscritas | La señora Rocío Chinchilla, presenta el cumplimiento de metas con la información más actualizada que podemos tener a ese momento con corte al 31 de julio de 2022. | Atendido |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|----------------------------|--|--|----------|
| 18-08-2022 | 029-2022 Virtual | Presentación de la Línea de Crédito: 024 ¢123.500.000,00. | Se aprueba la Línea de Crédito: 024. Monto: ¢123.500.000,00. | Atendido |
| 13-09-2022 | 030-2022 Virtual | Informe de cumplimiento de metas del BP Total Moravia y agencias con cierre al 31 de Agosto. | El señor Bernal Chinchilla, procede a brindar el Informe de cumplimiento de metas del BP Total Moravia y agencias con cierre al 31 de Agosto, y se concentra en las carteras Financiera, Social y Tarjetas de Crédito. | Atendido |
| 13-09-2022 | 031-2022 Virtual | Presentación OES: | El Señor Bernal Chinchilla Segura, manifiesta que como parte del desarrollo de los planes de trabajo, se está realizando un plan con las OES (Organizaciones Economía Social), en el caso de Moravia se está atendiendo a El plan desarrollo cuenta con el apoyo de la Junta Directiva Nacional, así como de la Gerencia y Subgerencia General del Banco. La gestión con la organización, la lidera Guiselle Araya Gutiérrez, en su condición de Promotora de Negocios. La Organización es liderada por el Señor Alejandro Sequeira. Actualmente está en proceso de creación la Cooperativa Coopfut, ente que estaría ligado directamente a la Asojupro. | Atendido |
| 06-10-2022 | 032-2022 Virtual | Presentación: Cumplimiento de metas del BP Total y | La señora Rocío Chinchilla, presenta el cumplimiento de metas del BP Total y adscritas al corte 30 de setiembre de 2022. A su vez, presentó el cuadro de mando integral, las metas crucialmente | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|--------------------------------|---|--|----------|
| | | adscritas al corte 30 de setiembre de 2022. | importantes y que vienen a formar parte de la evaluación final que se realiza tanto a los BP Totales como a las agencias | |
| 12-10-2022 | 033.2022 Presencial | Atención Asociación Moravia Emprende | Se contó con la presencia de 29 personas organizadas por el grupo de mujeres emprendedoras de Moravia organizado por Daysi Pérez, actividad coordinada por Doña Rosa Ortiz Guzmán, En la misma, se refieren a la importancia de la cultura del emprendimiento para el desarrollo económico y social de quienes participen, de sus familias y los demás | Atendido |
| 03-11-2022 | 034.2022 Virtual | Presentación de resultados de BP Moravia y adscritas a octubre 2022. | El señor Bernal Chinchilla, procede a brindar el Informe de cumplimiento de metas del BP Total Moravia y agencias adscritas a octubre 2022. | Atendido |
| 03-11-2022 | 035-2022 Virtual | Presentación: Revisión del Informe de la Junta de Crédito Local | Durante la revisión que se realiza las señoras directoras Hilda Rodríguez y Rosa Ortiz realizan observaciones respecto a aspectos de forma que se deben corregir en el informe, asimismo solicitan se verifique el estado de los créditos aprobados a partir de mayo 2022 por la presente Junta de Crédito Local. | |
| 22-11-2022 | 036-2022 Virtual | Presentación: a) Análisis del Reglamento para la celebración de sesiones de forma virtuales de la Junta de Crédito Local. Expositor Bernal Chinchilla Segura. | La señora Rocío Chinchilla, presenta: a) Análisis del Reglamento para la celebración de sesiones de forma virtuales de la Junta de Crédito Local. Expositor Bernal Chinchilla Segura. b) Presentación estado de créditos aprobados por el nivel resolutivo de Junta de Crédito Local periodo 2016 a 2022, aclarando las dudas que se tienen al respecto. | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|--------------------------------------|---|---|----------|
| | | b) Presentación estado de créditos aprobados por el nivel resolutivo de Junta de Crédito Local periodo 2016 a 2022. | | |
| 01-12-2022 | 037-2022 Presencial | Atención | La reunión se realiza con la presencia de 45 personas organizadas por el grupo de mujeres emprendedoras de Tibás organizado por la señora Marielos Delgado, actividad coordinada por Doña Wendy Fernández Segura. | Atendido |
| 08-12-2022 | 038-2022 Presencial | Resultados del BP Total Moravia a noviembre 2022. | El señor Bernal Chinchilla, procede a brindar el Informe de cumplimiento de metas del BP Total Moravia y agencias con cierre al 30 de noviembre de 2022. | Atendido |
| 15-12-2022 | 039-2022 Presencial | Presentación solicitud de crédito, ¢86.000.000,00 COLONES. | Se aprueba el crédito, por ¢86.000.000,00 COLONES. | Atendido |
| | | Año 2023 | | |
| 10-01-2023 | 001-2023 Presencial | Resultados del BP Total Moravia y adscritas, , al 31 de diciembre de 2022. | El señor Bernal Chinchilla, presenta los resultados del BP Total Moravia y adscritas, al 31 de diciembre de 2022. | Atendido |

INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | | | | |
|------------|-------------------------------|---|--|----------|
| 31-01-2023 | 002-2023 Presencial | Visita Asociación de Desarrollo Integral de la Florida de Tibás. | Don Bernal Chinchilla, informa que la visita es informal y se les va a informar sobre el programa que desarrolla el Banco Popular y de Desarrollo Comunal dirigidos a las OES (Organizaciones de la Economía Social) y a su vez conocer el interés que pudieran tener de participar en este. | Atendido |
| 31-01-2023 | 003-2023 Presencial | De la línea se crédito denominada "Blindaje". Por ¢15.565.000,00. | La Señora Viviana Agüero Zúñiga, agradece la oportunidad e inicia la presentación del caso, indicando que la operación de crédito se ubica en la línea de crédito denominada "Blindaje". Una vez analizado, se apueba. | Atendido |
| 09-02-2023 | 004-2023 Presencial | Presentación de: Metas de negocio 2023. Producto BP Bienestar Social. | El señor Bernal Chinchilla presenta las: Metas de negocio 2023. Y el Producto BP Bienestar Social. | Atendido |

Cambios en el entorno

Durante el periodo en gestión del 30 de abril de 2023 al 28 de febrero 2023, el entorno financiero, económico y social del país se vió todavía afectado por la "Pandemia", denominada "Covid 19". Es importante señalar que dicha situación afecto en forma transcendental el funcionamiento del banco así como de la Junta de Crédito Local.

A partir de la declaración de la afectación, en febrero de 2020, el banco tomó medidas extremas como el revisar las políticas vigentes para el otorgamiento de crédito, generando lineamientos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

que limitaban en forma importante la gestión, llevando ello a la paralización para ofrecer y tramitar operaciones de crédito, situación que afectó el cumplimiento del plan de trabajo de la Junta de Crédito Local, lo cual ha continuado incidiendo también en el año 2022 e inicio del año 2023, todavía el país, no ha podido lograr la reactivación económica.

Por otra parte, las empresas se vieron en la necesidad de despedir, suspender y disminuir contratos laborales, con lo cual, las necesidades de financiamiento de los sectores empresariales se limitaron hasta llegar al punto donde muchas empresas debieron cerrar.

Es importante señalar que el banco emitió el oficio SGN-0538-2020 del 24 de abril del 2020, mediante el cual se impusieron medidas que limitaban en forma evidente la colocación de créditos.

Con el avance de la pandemia el banco debió reformular sus políticas de arreglos de pago, ello con el fin de ajustarse a las modificaciones aprobadas por la SUGEF, las cuales buscaban beneficiar a los deudores que estaban siendo afectados por la "Pandemia".

Durante el año 2020, el banco emitió normativa cuyo propósito principal era dar opciones de arreglos de pago a todos los clientes, sean personas físicas o jurídicas, para tales efectos se emitieron las notas:

1. DGN-573-2020 del 25 de junio de 2020
2. DGN-0773-2020 del 3 de setiembre de 2020
3. DGN-0825-2020 del 21 de setiembre de 2020
4. DGN-0993-2020 del 05 de noviembre de 2020
5. DGN-1044-2020 del 23 de noviembre, 2020

Por otra parte, la incertidumbre que generó la "pandemia Covid 19", limitó la gestión del banco y por ende de la Junta de Crédito para el logro de las metas y el desarrollo de los planes propuestos, ya que las políticas públicas emitidas por el gobierno, limitaban en forma determinante la interacción entre las personas, así como con las empresas.

Al la fecha, el banco está retomando la operatividad, generando nuevos planes de trabajo y metas, la cuales están en proceso de asignación y operativización de las oficinas comerciales, lo cual, no permitió que la Junta de Crédito pudiera aportar en su construcción y cumplimiento.

Es importante mencionar que los miembros de la Junta de Crédito estuvimos en total disposición de cumplir con los diferentes objetivos propuestos. No obstante, la situación de la pandemia durante gran parte del periodo casi un año, nos limitó, en muchos aspectos, desde reunirnos presencialmente al inicio, lograr aprobación final para hacer reuniones de forma virtual en la sucursal de Moravia, así como de poder movilizarnos y colaborar más a fondo.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Para el periodo de gestión de la Junta de Crédito, las valoraciones de Riesgo Operativo así como el Control Interno, se matuvieron dentro de parámetros satisfactorios, tal y como se muestra a en los cuadros No. 8 y 9:

Cuadro No. 8

| Dependencia | Riesgo Operativo | Control Interno |
|-------------|------------------|-----------------|
|-------------|------------------|-----------------|

Evaluación a Diciembre de 2022 Riesgo Operativo

| Dependencia | Riesgo Operativo | Calificación |
|--------------------------|------------------|--------------|
| BO Total Moravia | 8% | Bueno |
| AG. Cinco Esquinas Tibás | 3% | Excelente |
| AG. Tibás | 4% | Excelente |
| AG. Plaza Lincoln | 7% | Bueno |

Cuadro No. 9 Evaluación a Diciembre de 2022 Control Interno

| Dependencia | Control Interno | Calificación |
|--------------------------|-----------------|--------------|
| BO Total Moravia | 0% | Excelente |
| AG. Cinco Esquinas Tibás | 0% | Excelente |
| AG. Tibás | 0% | Excelente |
| AG. Plaza Lincoln | 0% | Excelente |

Durante el periodo se conocieron los informes respectivos, así como los planes de acción ejecutados para atender las debilidades identificadas.

Acciones sobre el Control Interno

Durante el periodo se conocieron los informes respectivos, así como los planes de acción ejecutados para atender la debilidades identificadas, dicha gestión se realizó en las sesiones 009-



INFORME FINAL DE GESTIÓN

2021 del 04-05-2021. 024-2021 del 18-08-2021, 027-2021 del 07-09-2021, 032-2021 del 13-10-2021, 035-2021 del 03-11-2021 y la 043-2021 del 28-12-2021. Para el año 2022m se realizaron estas acciones en las sesiones; 03-2022 del 20-01-2022, la 06-2022 del 08-02-2022, 014-2022 del 04-04-2022, la sesión 021-2022 del 09-06-2022, la 028-2022 del 18-08-2022, la 032-2022 del 06-10-2022 y en la 038-2022 del 08-12-2022. Para el año 2023, se ejecutaron esas acciones en las sesiones: 001-2023 del 10-02-2023 y la sesión 005-2023 del 16-02-2023.

Principales Logros

Entre los principales logros alcanzados durante la gestión de la Junta de Crédito Local, con base a la planificación institucional, se contemplan la concesión de créditos, el monitoreo de la morosidad, la excitativa a la administración del banco para firmar actas y registro de firmas de forma digital, el seguimiento a metas e indicadores de la sucursal, y en conocer y profundizar el quehacer del banco y sus sociedades anónimas a través de invitaciones a nuestras sesiones, de los principales ejecutivos del conglomerado, para que nos expusieran sus principales roles, acciones y resultados, en especial por el impacto que siguió generado la pandemia del Covid-19 en los indicadores y resultados de todas las empresas del conglomerado, cumpliendo de esta manera entre otras, con las funciones que nos atañe como Juntas de Crédito Local, definidas en el artículo 10 del reglamento:

- a. El otorgamiento de crédito a los grupos de interés del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, según los parámetros legales y reglamentarios que apliquen para cada caso.
- b. Fomentar la recuperación de las carteras de crédito con recomendaciones que fortalezcan las buenas prácticas bancarias.
- c. Mejorar las relaciones públicas del banco con sus grupos de interés económico.
- d. Coordinar con la Gerencia de la sucursal la promoción de los productos y servicios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, dentro de la zona de su competencia.
- e- Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

f. 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.

g. Asistir a las capacitaciones a las que se le convoque formalmente por el banco, por medio de los órganos especializados.

Dentro de las acciones más relevantes, como se mencionó anteriormente, fue la visita de los principales ejecutivos del conglomerado financiero, llámese presidentes, gerentes, directores, subgerentes y otros; para conocer sus roles, propuestas, acciones y resultados del período, y especialmente para medir el impacto de la pandemia en los resultados conglomerales, relativos a indicadores financieros, colocaciones, morosidad, estimaciones, inversiones, transformación digital, riesgos, etc. En el cuadro No. 10 se presenta el detalle las capacitaciones recibidas :

Cuadro No. 10

Capacitaciones recibidas

| fecha | temas |
|------------|--|
| 29-10-2022 | Ley 7786 - 2022 para miembros de Juntas de Crédito Local |
| 12-11-2022 | Normativa de Crédito |
| 26-11-2022 | Actualización de Gestión de Riesgo |

Proyectos más relevantes

El estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional existentes al inicio de la gestión y de los que se dejó pendientes de concluir, se describen a continuación:

Con respecto al indicador del objetivo 1:

Que todos los miembros propietarios y suplentes participen en la gestión de alianzas estratégicas



INFORME FINAL DE GESTIÓN

No ha sido posible que los miembros suplentes participen en la gestión de alianzas estratégicas; sin embargo, se ha compartido con ellos información importante, solamente una directora suplente participó en la sesión que se tuvo con el grupo de emprendedores.

Se recomienda para de este indicador, del objetivo 1 que se de seguimiento y se incentive a los miembros suplentes para que participen en la gestión de alianzas estratégicas con los sectores representados en esta junta de crédito.

Con relación al indicador del objetivo 2:

Que todos los miembros de la Junta de Crédito Local estén bien informados sobre los productos y servicios que maneja el Banco Popular.

El logro obtenido para que como miembros de Junta de Crédito Local, estuviéramos bien informados sobre los productos y servicios que maneja el Banco Popular, ha sido muy enriquecedor y constante, se recibieron capacitaciones sobre temas de gran importancia, como lo es la prevención de los riesgos de legitimación de capitales, estados de créditos, nivel de morosidad, conocimiento y evaluación de los clientes, mapa de calor, finanzas sanas, productos, aprovechamiento de los beneficios tecnológicos, puntos BP y otros.

Sin embargo, por el problema de la pandemia que se tuvo hasta mediados del año 2022, no fue factible poder compartir y llevar algunas de esas charlas a algunas instituciones, como escuelas, uniones cantonales de las asociaciones de desarrollo, empresas y otras como se había propuesto. Luego del levantamiento de emergencia nacional fue posible a partir de octubre de 2022, en que se logró compartir de forma presencial con la Asociación de Desarrollo Comunal de Jardines de Tibás y con el grupo de emprendedores: Moravia Emprende.

Con respecto al indicador del objetivo 3:

Conseguir que todos los miembros de la Junta de Crédito Local de Moravia, participen en la promoción de apertura de cuentas y en buscar formas de ayuda para personas mayores y mujeres solas que ameriten apoyo para salir adelante.

Los miembros de la Junta de Crédito Local de Moravia ampliaron información sobre las oportunidades de negocios que está proponiendo el banco, en especial con lo relacionado a puntos BP y de adquirencia que vienen a dar la oportunidad de integrar a profesionales, microempresas y pequeñas empresas que están en el área de acción de la sucursal de Moravia.

Asímismo, se observa satisfacción con lo concerniente a la solicitud de citas por la web, proceso que promete liberar la presencia de mucha gente en espera de ser atendido.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Queda pendiente que la Junta de Crédito Local, que inicie sus labores en marzo de 2023, de seguimiento a las oportunidades que se presenten para que esta información continúe llegando a las personas que necesitan esas opciones de negocios para poder salir adelante.

También tendrá la nueva junta que tratar de colaborar con la situación de las personas mayores y mujeres solas, para tener una mejor calidad de vida.

Con respecto al indicador del objetivo 4:

Que todos los miembros de la Junta de Crédito Local estén bien informados sobre los informes en materia de crédito, morosidad, estimaciones e incobrabilidad de BP Total Moravia, presentados por la Gerencia.

En cuanto a morosidad, se coordinó con la Gerencia de la sucursal para conocer periódicamente todo lo relativo a este rubro, sobre la situación del BPT Moravia y sus oficinas adscritas.

En cuanto a las aprobaciones de créditos, se presentaron pocos, pero a los formalizados se les realizó todo el procedimiento riguroso de revisión de requisitos y cumplimiento de la normativa existente. Además, se les dio el seguimiento respectivo de su estado de morosidad.

Con respecto al indicador del objetivo 5:

Conocer sobre la existencia de personas vulnerables de Moravia y Tibás, coordinando con la gerencia diferentes charlas, talleres y otros que pueda ofrecer BP Total Moravia; identificando posibles mujeres solas emprendedoras y adultos mayores.

En este objetivo también se propuso que se incluyera lo concerniente a mujeres emprendedoras, bonos de vivienda, coordinar también con la UCAMO para reunir a las diferentes asociaciones de desarrollo, ya que son conocedoras de la situación real. Los miembros de la junta estuvieron presentes en tres reuniones presenciales en donde se desarrollaron charlas al respecto, pero fue como se reiteró con anterioridad hasta octubre de 2022, que fue posible continuar con estas actividades de forma presencial, por la situación ya por todos conocida, porque no se permitía la presencialidad en lugares cerrados como salones. No obstante se recomienda dar seguimiento a esta población que necesita ayuda por su vulnerabilidad y está dentro de la zona convergencia.

Administración de Recursos Financieros



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Durante la gestión de esta Junta de Crédito, solo se utilizaron los recursos asignados para cubrir las “dietas” correspondientes, haciendo un uso adecuado y racional de los recursos asignados.

Sugerencias

Para futuros planes de trabajo de las juntas de crédito local, se recomienda definir objetivos y acciones que sean más específicos y factibles de lograr, porque si se apuntan de forma muy general implican muchas acciones que presentan dificultades para llegar a concretarse, máxime con situaciones como la actual de pandemia, o eventuales crisis financieras y económicas.

Con respecto a la oportunidad que se tuvo de recibir a diferentes funcionarios del Conglomerado, cada uno especialista en su área, recomendamos que se promuevan estas actividades a todas las juntas de crédito, a lo largo y ancho del país, primero, porque se enriquece el conocimiento de los miembros de éstas, segundo, porque el conglomerado tendrá más colaboradores identificados y comprometidos y tercero, porque permite el aprovechamiento de las oportunidades de negocios y proyectos, el avance tecnológico y la difusión de la gama de productos y servicios que en muchas ocasiones son desconocidos por muchas personas.

Observaciones

Como miembra de esta junta estoy muy agradecida por la disposición de los diferentes colaboradores del Conglomerado, sean estos gerentes, subgerentes, encargados de diferentes áreas, procesos y productos y servicios, miembros representantes del sector comunal, de la Asamblea de Trabajadores, del directorio nacional y otros que nos dieron la gran oportunidad de conocer de primera mano oportunidades, cambios, esfuerzos, logros, estrategias a seguir, las cuales fueron muy enriquecedoras y aprovechadas hasta donde nuestras funciones nos permitían y la pandemia.

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

No se recibieron disposiciones o recomendaciones de órganos externos para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se recibieron disposiciones o recomendaciones de órganos externos para aplicación



INFORME FINAL DE GESTIÓN

por parte de la Junta de Crédito Local.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No se recibieron disposiciones o recomendaciones por parte de la Auditoría Interna para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

No se tuvo a cargo fiscalización de contratos.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

La suscrita 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.

Firma:

Wendy Fernández Segura
Vicepresidenta JCL BP Total Moravia