



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Luis Rojas Bolaños
Dependencia:	Dirección Banca Empresarial y Corporativa
Periodo de Gestión:	23/07/2018 al 28/10/2020
Fecha:	09/11/2020

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.....	2
Labor Sustantiva Institucional	2
Cambios en el entorno	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	2
Acciones sobre el Control Interno.....	2
Principales Logros.....	3
Proyectos más relevantes	3
Administración de Recursos Financieros.....	3
Sugerencias.....	3
Observaciones	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	4
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	4



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente es el informe de fin de gestión como Coordinador Regional de Banca Empresarial a cargo del equipo de Análisis Empresarial, Institucional y Corporativo.

Resultados de la gestión

A continuación, se presentan los elementos más relevantes de la gestión realizada.

Labor Sustantiva Institucional

La labor consistió en seleccionar personal de distintas áreas, estructurar, capacitar, dirigir y controlar un equipo especializado de análisis de crédito corporativo. Elaborar los procesos correspondientes, levantar procedimientos y formatos. Diseñar los mecanismos de comunicación entre las áreas de negocio y análisis. Colaborar en el desarrollo de normativa, políticas y procedimientos, así como en el diseño de procesos.

Adicionalmente dirigir el proceso de análisis, revisar y elevar a niveles resolutivos informes de crédito, resolver consultas de los organismos supervisores, asesorar a las áreas de negocio y participar cuando era necesario en las gestiones de negociación con clientes.

Cambios en el entorno

Durante el proceso se dieron situaciones macroeconómicas complejas, la situación fiscal del país y posteriormente la pandemia por Covid 19. Adicionalmente y ante la salida de funcionarios supervisores, también se adicionó personal para el análisis de crédito empresarial de oficinas Metropolitanas.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

El equipo al estar en desarrollo y dar servicio de análisis de crédito a la Banca Corporativa era evaluado en dicha área, así como por los CE a los que les brindaba servicio. Es por ello por lo que no se cuenta con calificación específica para el equipo.

Acciones sobre el Control Interno

Durante el proceso de desarrollaron acciones tendientes a mantener un adecuado ambiente de control, respetando las mismas reglas que se aplicaban en las oficinas de origen. Considerando que el producto final era crédito, el personal siempre tuvo la mirada clara en salvaguardar los



INFORME FINAL DE GESTIÓN

recursos institucionales. La calidad del proceso de análisis siempre fue medida, buscando la mejora continua y diseñando mecanismos de control adecuados.

Principales Logros

El proceso permitió lograr consolidar un grupo especializado en análisis corporativo, debidamente capacitado y con los perfiles adecuados. Adicionalmente se desarrollaron los formatos de análisis de crédito para los distintos productos de crédito que se atienden.

Se participó en la comisión para la mejora en la normativa para créditos mayores a un millón de dólares, logrando una variación integral en toda la normativa para estos casos.

Durante el proceso se logró desarrollar la guía para el análisis y aprobación de créditos millonarios.

Durante el periodo se precalificaron, analizaron y resolvieron solicitudes de crédito, renovaciones de línea y trámites especiales trasladadas de distintas áreas del Banco, principalmente la Banca Corporativa. Se desarrollaron instrumentos de precalificación de manera que se redujeran los casos infructuosos, reduciendo tiempos en la atención de clientes.

El proceso logró consolidar un equipo técnico especializado en análisis de crédito empresarial, corporativo e institucional, mismo que ha sido probado en diversas disciplinas y montos de crédito.

Proyectos más relevantes

En octubre 2020 se desarrolla el Plan Piloto Gestión de Crédito, proceso mediante el cual se formaliza el proceso mencionado en el apartado anterior. El equipo pasa a formar parte de la Dirección de Soporte al Negocio y el suscrito se mantiene como jefatura asignada.

Corresponde lograr las mejoras sustantivas propuestas para los procesos y consolidarlas en beneficio de nuestros clientes.

Administración de Recursos Financieros

Los recursos asignados se han administrado con el debido cuidado y con base en la normativa vigente.

Sugerencias

No corresponden sugerencias debido a que el suscrito se mantiene en el proceso con otra



INFORME FINAL DE GESTIÓN

denominación.

Observaciones

El proceso requiere de alta tecnología para consolidarse, este componente es vital para su desarrollo.

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

No se conocen disposiciones giradas al área específica

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se conocen disposiciones giradas al área específica

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No se conocen disposiciones giradas al área específica

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

No hay expedientes de fiscalización contractual.

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.