



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	Marta Eugenia Villalobos Murillo
Dependencia:	Dirección Banca Empresarial y Corporativa
Periodo de Gestión:	Enero 2019 a Octubre 2020
Fecha:	12/11/2020

---

## 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.....	2
Labor Sustantiva Institucional .....	2
Cambios en el entorno .....	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo .....	3
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes .....	4
Administración de Recursos Financieros.....	4
Sugerencias.....	4
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



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

A continuación se presenta informe final de gestión de las funciones realizadas por la suscrita como Supervisora de Análisis del Centro Empresarial Catedral donde se analizaba todo tipo de crédito y posteriormente a partir de enero 2020 como Supervisora del Area de Análisis Corporativo con créditos superiores a \$1 millón. No obstante sigo en el mismo puesto a partir del 30 de Octubre 2020 con el nombre de Centro de Crédito Corporativo, sólo que ahora se verán créditos de todo el país mayores a \$1 millón a cargo de la Dirección de Soporte al Negocio.

### **Resultados de la gestión**

Las funciones de Supervisora de Análisis se enmarcan bajo la Normativa de Crédito, el Reglamento General de Crédito, los lineamientos de la SUGEF y los Riesgos asociados a cada uno de los casos que se tienen que analizar. Para lo cual se debe de realizaron gestiones estratégicas, administrativas y rendición de cuentas a las áreas superiores y personal del mismo rango al que pertenezco ya que se analizan créditos al Centro Empresarial donde se cuenta con un Supervisor al cual informar sobre el avance de los créditos. El personal directo a cargo corresponde los analistas antes del Centro Empresarial Pavas unidos con los analistas y personal de apoyo de Centro Empresarial Catedral.

Corresponde al supervisor de analistas velar porque el personal a cargo siga las estrategias establecidas para el análisis correspondiente a los casos asignados con el fin de que los clientes logren contar con su objetivo de financiamiento oportuno de acuerdo con los planes de inversión permitidos en la Banca de Desarrollo y Corporativo y la revisión de los informes confeccionados por los analistas. En este tiempo se inicia con el proyecto del Área de Procesamiento Integral (API), durante el primer año el personal asignado correspondía a cinco analistas y dos personal de soporte. Del periodo de enero 2020 a octubre 2020 pasé a la Supervisión de Análisis Corporativo compuesto por una Coordinadora y de ocho analistas corporativos donde el análisis corresponde a créditos superiores al \$1 millón, para los cual se inicia con la revisión del expediente y asignación para análisis, como el control de los tiempos.

El trámite para ambos de los procesos corresponde a Créditos nuevos, renovaciones, liberación de garantías, subpréstamos, debidas diligencias, segregaciones, y cualquier otra solicitud del cliente.

### **Labor Sustantiva Institucional**

El entorno económico de estos casi dos años si ha sufrido cambios relevantes, la economía se ha visto afectada a partir de este 2020 con la Pandemia a nivel mundial, donde ha sido para la institución y para nosotros como funcionarios un cambio radical de tener que asistir a una oficina a pasar a realizar teletrabajo, cosa que para la institución contar con tanto personal en teletrabajo creo no lo habían visualizado contar con tanto personal a la vez y en tan poco tiempo.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

A nivel Banco también se ha visto afectado en la economía donde se ha tenido que hacer varias estrategias para que nuestros clientes no sufran tanto y poder darles un respiro.

### **Cambios en el entorno**

El entorno económico de este último año ha sufrido cambios relevantes, la economía por esta Pandemia se ha visto muy afectada tendiendo a la baja, causando mucho desempleo a nivel país especialmente en el sector público, lo que ha provocado una gran reducción del crédito y con los clientes existentes hacer diferentes arreglos para no llegar a tener indicadores muy bajos.

En este año se dio cambio de Normativa especialmente con respecto a la Ley 7786 de la Política Conozca a su Cliente y que este tipo de créditos deben ser vistos de previo por la Dirección de Riesgo lo que ha provocado un tiempo más para presentar los casos a análisis así como en el mismo análisis donde es la responsabilidad del analista que todo se encuentre correctamente.

### **Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo**

El resultado de riesgo operativo se mide por Centro Empresarial y durante el primer año se contó con la presencia de personeros encargados de realizar dicha evaluación. Siempre se procuró que el personal a cargo tomara las previsiones de control interno que permitieran el adecuado ambiente de control lo que redundó en buenos resultados en las evaluaciones. Todo lo comunicado mediante reuniones donde mediaba una minuta con las observaciones y donde era un proceso de retroalimentación.

### **Acciones sobre el Control Interno**

1. Reuniones de trabajo con el personal para incentivar el buen ambiente de control
2. Reuniones de trabajo con el personal asignado para intercambiar información sobre medidas de control
3. Reuniones de trabajo brindadas por el Area de Control Interno con el personal para incentivar el buen ambiente de control, y ver las debilidades y tomar las acciones de corrección.
4. Reuniones con los funcionarios cada vez que lograban buenos resultados de control interno con el fin de incentivarlos a mantener el ambiente de control adecuado e incentivarlos a seguir realizando el trabajo como lo están haciendo.
5. Contar con herramientas para guiar a los funcionarios en el desarrollo de informes de crédito con el fin de cuidar los elementos normativos y que redujeran los riesgos de colocación y de control interno.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Principales Logros**

Crecimiento de colocación: Esta Area de crédito logró un crecimiento en la cantidad de casos aprobados en el Centro Empresarial Catedral, liberando al otro Supervisor de revisión y control de análisis y poder dedicarse sólo a generar prospectos de crédito y que se logren consolidar. En al Área Corporativa a pesar de la Pandemia es el Área que ha permitido que la cartera crezca Durante la gestión se logra la aprobación de créditos muy importantes en cuanto a monto.

Calidad de cartera: durante el periodo se logra una cartera de crédito de calidad y con el compromiso implícito en cada caso para el logro de los resultados.

Ambiente laboral: durante el tiempo en estas funciones no se presentaron conflictos que trascendieran de lo interno. Cada conflicto laboral se resolvió en forma equilibrada para las partes, logrando un adecuado ambiente, lo que confluó en logro de objetivos y metas financieras.

Mejora en la técnica: durante esta gestión se procuró que el personal mejorara la técnica de evaluación de crédito.

Ambiente de control: durante la gestión se recibió en la Auditoría Interna por lo menos una vez. La misma realizó las pruebas y a muchos expedientes de crédito, las recomendaciones fueron bien recibidas y aplicadas, lo cual es prueba de la importancia que el personal dio al ambiente de control y los procedimientos.

### **Proyectos más relevantes**

Desde el inicio de gestión se procuró que el personal estuviera a gusto en su puesto y contara con una supervisión que le permitiera realizar consultas y que fueron evacuadas, con el objetivo de que los casos se concretaran en el menor tiempo posible.

### **Administración de Recursos Financieros**

. Los recursos asignados se manejaron de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos.

### **Sugerencias**

Mejorar la capacitación de los funcionarios a cargo.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Observaciones**

No hay observaciones relentes

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

No se conocen disposiciones emanadas en forma directa por parte de la CGR

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo**

No se conocen disposiciones giradas en forma directa por órganos externos

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna**

No se conocen disposiciones giradas en forma directa por órganos externos.

Se dio especial seguimiento a la visita de Auditoría, la cual el informe lo pasa a la Banca y junto a ellos se procede con las recomendaciones indicadas y las evidencias del caso. Cumpliendo con las disposiciones emanadas por la Auditoría Interna.

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

Con respecto a este punto no tengo expedientes de fiscalización contractual a cargo. Además el cambio por el cual estoy presentando Informe Final de Gestión obedece a un cambio de Dirección al que paso con mis funciones actuales y mismo jefe directo.

### **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.