



**Nombre:** Juan Pablo Badilla Mora.

---

**Dependencia:** Junta de Crédito Local “BPT Desamparados”

---

**Periodo de Gestión:** Periodo 2019-2021

---

**Destinatarios:**

Junta Directiva Nacional

---

**Firma:**

---

**Fecha:** 28/02/2021

---

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	3
Labor Sustantiva Institucional	3
Cambios en el entorno	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
Acciones sobre el Control Interno	4
Principales Logros	4
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros	6
Sugerencias	7
Observaciones	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	8
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	8



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### Presentación

**En este apartado, entre otros asuntos que se consideren pertinentes, se efectuará la presentación del documento al respectivo destinatario, mediante un resumen ejecutivo del contenido del informe.**

La elección de la terna presentada se hace mediante las disposiciones que son emanadas por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadores. Las ternas son enviadas por las diferentes organizaciones y los sectores que conforman a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadores del Banco Popular y de desarrollo Comunal.

EL Sector al cual represento es el de las asociaciones de desarrollo integrales, sector con mucho tiempo de reunir las fuerzas vivas de las comunidades.

### Resultados de la gestión

**Esta sección del informe deberá contener, al menos, información relativa a los siguientes aspectos:**

#### Labor Sustantiva Institucional

**Referencia sobre la labor sustantiva institucional o de la unidad a su cargo, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

Otorgar créditos a los grupos de interés del Banco Popular de desarrollo comunal, según los parámetros legales y reglamentos que apliquen para cada caso.

En coordinación con la gerencia se promueven los productos y servicios del conglomerado financiero del Banco Popular.

El periodo se inicia en el mes de mayo del año 2019 realizándose una reunión por semana de manera presencial, después de cierto tiempo del año 2020 se comienzan a realizar las reuniones de una forma virtual y o presencial dependiendo del tema de la sesión debido a las implicaciones por la pandemia.

#### Cambios en el entorno

**Cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el quehacer institucional o de la unidad, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

El Período de gestión se inicia recibiendo formación en las obligaciones, responsabilidades que se tiene como miembro de una Junta De Crédito Local del Banco Popular. A nivel personal se adquiere la responsabilidad del estudio de los casos de crédito que se presentan, en lo que se debe estudiar para tener el conocimiento del estado crediticio que posee el cliente a nivel del



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

banco y de la sugef.

Por temas conocidos de pandemia mundial, el entorno financiero sufrió una caída en la colocación de créditos, específicamente el Banco Popular se realiza un trabajo con la cartera propia buscando que los clientes con afectación salarial propia o familiar tengan accesos mediante instrumentos financieros a sostener la deuda sin afectar historial crediticio mientras se normaliza el entorno.

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

**Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo del sistema de control interno institucional o de la unidad al inicio y al final de su gestión, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

Bajo la figura institucional se cobija todo lo referente al cumplimiento del Control Interno y Riesgo Operativo, el cual es extensivo a las labores que desempeña esta Junta de Crédito Local, sin embargo, no se obtuvo durante este periodo recomendaciones que debieran ser atendidas mediante planes de acción, pero siempre cumpliendo con lo normado.

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

**Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional o de la unidad, al menos durante el último año, según corresponda al jerarca o titular subordinado.**

Bajo la figura institucional se cobija todo lo referente al cumplimiento del Control Interno y Riesgo Operativo, el cual es extensivo a las labores que desempeña esta Junta de Crédito Local, sin embargo, no se obtuvo durante este periodo recomendaciones que debieran ser atendidas mediante planes de acción, pero siempre cumpliendo con lo normado.

### **Principales Logros**

#### **GESTIONES**

Dentro de las diferentes sesiones de trabajo se realizan diferentes actividades en pro de mantener buen ambiente de trabajo, buen ambiente de control interno, atender las normas de salud emanadas por el ministerio de salud y por parte del Banco y sumar al crecimiento de clientes de esta institución.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### CREDITOS APROVADOS.

- 1- Arreglo de pago: 27-5-2019. Enrique Jiménez Valverde. Ampliación de plazo
- 2- Aprobación de crédito: 10-06-2019. Asdrúbal rescia morales. Personal hipotecario.
- 3- Arreglo de pago: 10-07-2019. Carrocería y pintura auto shop. Ampliación de plazo.
- 4- Arreglo de pago: 29—7-2019. Carrocería y pintura auto shop. Prorroga arreglo.
- 5- Aprobación de crédito: 14-08-2019. Nayaran Barrantes Blanco. Personal Hipotecario.
- 6- Aprobación crédito: 04-09-2019. Martin Aguilar Varela. Crédito revolutivo desarrollo.
- 7- Aprobación de crédito: 16-10-2019.MG asociados S.A. crédito bien adjudicado.
- 8- Aprobación crédito: 16-10-2019. Jason Antonio hunter Ranger. Personal hipotecario.
- 9- Aprobación de crédito: 04-11-2019. Luis Antonio Alvarado Salas Personal hipotecario.
- 10- Aprobación crédito: 04-11-2019. Karla Vanegas Avilés. Personal hipotecario.
- 11- Aprobación crédito: 04-11-2019. Mauricio Conejo Arguedas. Personal hipotecario.
- 12- Aprobación crédito: 13-11-2019. ODONTOWEB. crédito de desarrollo.
- 13- Aprobación crédito: 11-12-2019. Alberto Méndez arias. Crédito empresarial.
- 14- Aprobación crédito: 23-12-2019. Alberto Méndez arias. Personal hipotecario.
- 15- Aprobación crédito: 23-12-2019. Carpro Autocar. Crédito BP empresarias.
- 16- Aprobación crédito: 23-12-2019. Carpro aut0car. Crédito empresarial.
- 17- Arreglo de pago: aprobación de prórroga de plan de inversión. Sr. Mauricio conejo Arguedas. 02-03-2020.
- 18- Aprobación de crédito. Bien adjudicado, Sr. Cesar Ugalde González. 31-03-2020.
- 19- Arreglo de pago. Aprobación prórroga del plan de inversión. Empresa car pro autocare pro costa Rica S.A. 18-05-2020.
- 20- Aprobación de crédito. Crédito de vivienda. Sr. Gustavo Morales Chacón. 02-07-2020.
- 21- Aprobación crédito: crédito de viviendas. Melvin Cruz Barboza y crédito de vivienda Sra. Marlen Alejandra Monge Arias. 20-08-2020.
- 22- Aprobación de crédito: crédito para segregación de propiedad (garantía) para aumento de área; sr. Sebastián Esquivel Ávila. 27-08-2020.
- 23- Presentación, revisión y aprobación de crédito: Silvia Yanez de mora. Crédito personal hipotecario. 25-11-2020.
- 24- Aprobación prórroga finalización de obras. morales chacón Gustavo.
- 25- Aprobación extensión de moratoria de industrias e inversiones CAROC de Heredia S.A. 28-01-2021.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### 1. CAPACITACIONES RECIBIDAS

Durante el periodo que ha estado dispuesta esta Junta de Crédito se han recibido en sesiones presenciales y virtuales diferentes capacitaciones por parte de la Gerencia y funcionarios de este BPT, adicionalmente de las que formalmente se imparten a nivel institucional.

- 1- Capacitación general de crédito. 19-06-2019.
- 2- Capacitación gestión de cobros. 26-06-2019.
- 3- Capacitación de crédito para desarrollo y empresarial. 01-07-2019.
- 4- Capacitación código de ética. 17-07-2019.
- 5- Capacitación sobre código de ética (continuación). 05-08-2019.
- 6- Capacitación de crédito. 28-08-2019.
- 7- Capacitación ley 8204. 04-09-2019.
- 8- Capacitación sobre portafolios de productos del banco popular. 11-09-2019.
- 9- Capacitación sobre portafolios de productos del banco popular (continuación) 18-09-2019.
- 10- Capacitación sobre el buen gobierno corporativo. 26-09-2019.
- 11- Capacitación sobre riesgo. 07-10-2019.
- 12- Capacitación sobre pautas y orientaciones generales. 02-12-2012
- 13- Capacitación ley 8204. 13-01-2020
- 14- Capacitación Bienes Adjudicados. 31-01-2020.
- 15- Capacitación sobre vivienda solidaria. 24-02-2020.
- 16- Capacitación buen gobierno corporativo. 17-06-2020.
- 17- Capacitación sobre popular pensiones. 09-07-2020.
- 18- Capacitación de banca para el desarrollo FOFIDE. 30-07-2020.
- 19- Capacitación catalogo de productos y servicios de las bancas, primera parte. 13-08-2020.
- 20- Capacitación ley 7786 y sus reformas. 22-08-2020.
- 21- Capacitación normativa de crédito. 29-08-2020.
- 22- Capacitación catalogo de productos y servicios de las bancas segunda parte y final. 11-09-2020.
- 23- Capacitación de seguros personales y de empresa. Programa salud ahora BP. 18-09-2020.
- 24- Capacitación manual de conducta institucional. 19-09-2020.
- 25- Capacitación gobierno corporativo. 26-09-2020.
- 26- Charla sobre la operadora de pensiones del Banco Popular, devolución del ROP, modalidades de retiro, cálculos de la pensión, régimen IVM.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

- 27- Nuevos colores institucionales los cuales se comenzarán a implementar en imagen, publicidad, uniformes de funcionarios...
- 28- Se reviso la recuperación de la cartera morosa. Gestionando posibles arreglos de pago y que se apersonen al banco dependiendo de la ubicación geográfica.
- 29- Presentación de la nueva subgerente Lorna Ibarra García así como su experiencia laboral y profesional. Cada miembro de la JCL también se presenta.
- 30- Revisión del nuevo procedimiento para funcionarios de las JCL con lo de las reuniones virtuales.
- 31- Se da una amplia explicación del porque en este momento no se puede dar permiso a loa artesanos para promover sus productos dentro de las oficinas del banco.

### **2. REUNIONES CON GREMIOS DE LA COMUNIDAD.**

- 1- Reunión gremio de pequeños artesanos. 01-07-2019.
- 2- Reunión con gerente de coopesecc, señor Manuel Chavez.22-07-2019.
- 3- Charla motivacional y reflexiva ante la pandemia covid-19 para los funcionarios del BPT multicentro Desamparados impartida por la licenciada Candy solano. 04-06-2020.
- 4- Reunión virtual con la señora Sofia Naranjo, representante de pequeños artesanos de la zona y delegada de la asamblea de trabajadores, quien expuso como promueve ferias y clases para artesanos y publico en general para incentivar sus ingresos a cada uno de los artesanos. 23-07-2020.
- 5- Revisión carta enviada a la JCL por el Sr. Octavio Mendieta que es artesano en artículos de cuero, expuso que debido a la pandemia y no poder participar en diferentes ferias se han visto muy afectados economicamente, el cual solicitan apoyo y acompañamiento.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### 3. REFERIDOS POR PARTE DE LA JUNTA DE CRÉDITO LOCAL

En las diferentes sesiones de trabajo de esta Junta de Crédito y el BPT DESAMPARADOS, se hacen constantes referidos de clientes para los diferentes productos y servicios que la institución dispone, siendo estos sometidos a análisis en donde algunos calificaban y otros no, esto por las normas y procedimientos a los que se deben de someter, pero siempre manteniendo por parte de la Junta de Crédito Local un flujo de posibles clientes con la intención siempre de hacer crecer a la institución de clientes que sumen a los logros y cumplimientos establecidos.

El desarrollo de todas las actividades realizadas, sesiones y otros, se apegaron a las normas y procedimientos que el banco emana, también siempre bajo el marco del respeto, orden y responsabilidad que siempre ha caracterizado a este equipo de trabajo.

#### **Administración de Recursos Financieros**

Administración de los recursos financieros asignados durante su gestión a la institución o a la unidad, según corresponda.

No era competencia de la junta de crédito local.

#### **Sugerencias**

**Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad, según corresponda, si el funcionario que rinde el informe lo estima necesario.**

- 1- Mejorar el área de servicio al cliente, principalmente en algunos momentos si es un poco lenta la atención, aunque se del gran esfuerzo que realiza el banco y todos los funcionarios por ofrecer el mejor servicio a todos sus clientes.
- 2- Un tema mas de banca en general seria tramites más rápidos y con requisitos mas accesibles para los clientes o para que las personas sean sujetos de créditos, claro es que seria un tema de reestructuración y que conlleva muchos estudios previos.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

**de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.**

**Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.**

Se atiende en tiempo y forma con la presentación de la Declaración Jurada de Bienes a inicios de la Gestión, al cumplir el año y al finalizar nuestro período (cierre de la gestión).

Autorizo a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para que durante este período entregue la información crediticia que sobre mi persona se encuentre registrada.

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

**Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada administración.**

Ninguna.

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

**Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.**

**Ninguna.**



## 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.**

En efecto los miembros de las juntas de crédito con considerados funcionarios públicos tanto por lo que reza la ley general de administración pública en su artículo 111.

Las juntas de crédito son en esencia un órgano colegiado que toma decisiones y a través de su gestión impacta uno de los componentes fundamentales del ejercicio de la intermediación financiera que es la colocación de crédito a los ciudadanos y empresas y a las organizaciones sociales. De ahí que con mayor rigurosidad es necesario ser vigilantes en el cumplimiento de la ley en cuanto a la presentación de informes.

### CONCLUSION.

Participar y haber pertenecido a una junta de crédito por dos periodos como es la junta de crédito local del BP total de Multicentro Desamparados ha sido de gran valor en el aprendizaje que he obtenido y es de agradecer todo lo que se ha vivido y hablado en este proceso ya que a nivel personal será conocimiento y experiencia para toda la vida y por otro lado pertenecer a la JCL y poder aportar un poco al desarrollo y crecimiento del banco popular es muy importante. Y principalmente agradecer a todos los funcionarios que han dedicado tiempo para hacer que toda esta gestión fuera posible donde brindaron todo el conocimiento posible. Espero que esta gran institución bancaria siga por un buen camino de crecimiento continuo para el bien de las personas y de este país.