



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---------------------|-----------------------------|
| Nombre: | MARIO GERARDO LORIA GARCIA |
| Dependencia: | JUNTA DE CREDITO BPT NICOYA |
| Periodo de Gestión: | 2019 - 2020 |
| Fecha: | 09/04/2021 |

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 | 2 |
| Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo | 3 |
| Acciones sobre el Control Interno | 3 |
| Principales Logros | 3 |
| Proyectos más relevantes..... | 4 |
| Administración de Recursos Financieros..... | 4 |
| Sugerencias..... | 4 |
| Observaciones | 4 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público | 5 |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Este documento contiene un informe acerca de la gestión realizada durante 2 años de funciones como miembro propietario de la Junta de Crédito en el BPT de Nicoya en representación del movimiento cooperativo, específicamente de la Cooperativa de Electrificación Rural de Guanacaste, Coopeguanacaste R.L.

Hubo una asistencia del 100% a las sesiones convocadas. Entre las principales acciones realizadas se puede citar que se formuló un Plan de Acción a seguir el cual permitió una atención y resolución de crédito a clientes quienes tramitaron crédito ante esta entidad bancaria. Así mismo, hubo una divulgación en el sector cooperativo, y otros sectores sobre los servicios y productos que ofrece el Banco Popular. Cabe destacar que el componente ambiental fue un eje que se incluyó en el accionar de la Junta de Crédito, dado que a aquellos clientes a quienes se les otorgó crédito se les persuadía para que incluyeran en su plan de negocio alguna práctica en pro de la protección y manejo positivo del medio ambiente.

Si bien se cumplió con la meta establecida sobre el número de créditos a otorgar, la emergencia generada por la pandemia Covid prácticamente paralizó el conocimiento de créditos a otorgar por la Junta de Crédito, sobre todo, por la necesidad de variar los procedimientos y responsables del análisis y aprobación de los créditos.

Como miembro de la Junta de Crédito, durante la pandemia Covid, se recibió información e inducción acerca de las constantes, variadas e importantes directrices emitidas por las altas autoridades del banco, como acciones o medidas remediales contra la situación económica de los clientes y sujetos de crédito en general.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

- a. Promoción entre los sectores representados por los integrantes de la JCL los productos y servicios del banco.
- b. Análisis y resolución de las nuevas solicitudes de crédito presentados ante la Junta de Crédito.
- c. Resolución de arreglos de pago o refinanciamientos de créditos.
- d. Se promocionaron sesiones de trabajo con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del BPT Nicoya.
- e. Promover acercamientos con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia.
- f. Valorar y emitir recomendaciones el resultado de la gestión de crédito, morosidad e incobrabilidad del BPT Nicoya y Oficinas Adscritas.

Cambios en el entorno

Durante el periodo el principal cambio fue generado por la crisis de la pandemia. Debido a este factor de salud las autoridades superiores del banco se vieron en la necesidad y obligación de



INFORME FINAL DE GESTIÓN

variar algunas normas y procedimientos establecidos para el otorgamiento y recuperación de créditos otorgados. Hubo variedad y cantidad de directrices las cuales fueron conocidas y analizadas en Junta de Crédito, pero su aplicación y cumplimiento no eran específicamente para la junta. Todo los anteriores cambios conllevaron a que prácticamente durante el último semestre de nombramiento la Junta de Crédito disminuyera su accionar y productividad a casi cero.

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.

Acciones sobre el Control Interno

-Se colaboró con la evaluación del servicio al cliente. Como resultado de ese aporte se detectó la necesidad de gestionar, en conjunto con la Gerencia de BPT Nicoya, la plaza de un Ejecutivo de Servicios. Un funcionario fue nombrado en ese puesto.

Para el mejor desempeño de los miembros de la Junta se recibieron capacitaciones ,entre estas: Curso de actualización 2020 para los Miembros de las Juntas de Crédito Local Ley 7786, Normativa de Crédito Productos y Servicios, Manual de Conducta, Gobierno Corporativo. Capacitaciones por parte de la Gerencia y funcionarios de la oficina sobre Banca de Desarrollo, Presentación Ley 8204, Ley 7472 Usura, Popular Pensiones, Análisis del Riesgo, Código de Ética, Bienes Adjudicados / Venta de Bienes, Modelo de Desarrollo Comunitario.

Principales Logros

1-Apoyo al sector productivo de la región servida por el BPT Nicoya para lo cual se otorgó un total de diez créditos por un monto global de \$405 300 000 millones. Como consecuencia de la pandemia la Junta de Crédito no siguió aprobando más créditos, pero sí hubo una labor de seguimiento y recuperación de cuotas de los créditos ya otorgados.

2-Total de sesiones realizadas: Año 2019, 33 sesiones ordinarias. Año 2020, 31 Sesiones Ordinarias incluyendo las sesiones virtuales, en cumplimiento de las normas y directrices emanadas de las autoridades superiores del banco.

3-Divulgación en el sector cooperativo de los productos y servicios que ofrece el Banc Popular, orientándoles para las gestión y adquisición de los diferentes productos

4-Sesiones de trabajo con Asociaciones de Desarrollo Integral como fue el acercamiento logrado con la Asociación de Desarrollo Integral de Bocas de Nosara.

5- Se brindó información al Grupo de Emprendedoras del Barrio San Martin de Nicoya, con el objetivo de darles a conocer las bondades crediticias que ofrece el Banco Popular para este tipo de emprendimientos.

6-Participación en el proyecto ambiental comunal nicoyano "Salvemos el Río Chipance" el cual consiste en la recuperación del principal río que recorre el centro de la ciudad.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

7- Gestión ante la Junta Directiva Nacional de la apertura de una plaza para el puesto Guía de Servicios de la oficina del BP Nicoya, la cual fue asignada.

Proyectos más relevantes

Es de relevancia la disposición tomada por esta Junta de Crédito de incorporar al proceso de crédito un componente ambiental, si bien no se toma como un requisito para la aprobación de una solicitud crediticia se busca persuadir y concientizar al cliente para que en la inversión del dinero prestado se considere una práctica con la cual se beneficie al ambiente.

Administración de Recursos Financieros

Estos recursos fueron administrados eficientemente dado que se lograron las metas incluidas en el plan de trabajo, así mismo, hubo un fiel cumplimiento de la normativa que rige la materia de asignación de préstamos.

Sugerencias

La afectación de la pandemia Covid 19 ha sido general en el país, no obstante, la provincia de Guanacaste ha sido altamente afectada dado que su economía actual depende en un alto porcentaje de la actividad turística. Ha sido el interés de esta Junta de Crédito, y así se elevó a la Directiva Central, de que el Banco Popular analice la probabilidad de establecer un Plan Económico Crediticio diferenciado para el comercio y la actividad turística guanacasteca como un aporte paliativo a las precarias condiciones económicas de este territorio.

Observaciones

- 1- La solicitud de este informe debería solicitarse que se presente en forma conjunta u órgano colegiado, no ser solicitado en forma individualizada.
- 2- El formato y los aspectos solicitados deben ser ajustados a las funciones de los miembros de juntas, pues más pareciera que está diseñado para ser llenado por funcionarios y no por miembros de juntas.
- 3- Es conveniente hacer énfasis en los futuros miembros de juntas de créditos que al concluir el periodo deberán presentar un informe de gestión para que así lleven un registro con información a usar al finalizar el periodo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Total cumplimiento de dichas disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Total cumplimiento de dichas disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Total cumplimiento de dichas disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Admito mi conocimiento de 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.