



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Wilson Villalobos Mora
Dependencia: Sucursal San Carlos
Periodo de Gestión: 2019-2021

Destinatarios: Junta Directiva Banco Popular y Desarrollo Com

Firma:

Fecha: 26/02/2021

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	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	3
Acciones sobre el Control Interno.....	4
Principales Logros	4
Proyectos más relevantes	4
Sugerencias.....	4
Observaciones	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Con el propósito de rendir cuentas y comunicar, formalmente, a la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, me permito presentar el siguiente informe sobre las labores realizadas como miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total San Carlos, tanto en el accionar con la aprobación de créditos, como aportes a la Gerencia y el involucramiento del Sector Sindical Confederado como clientes estratégicos del Banco Popular. De igual manera la participación en las diversas capacitaciones y análisis de informes que desde los distintos niveles del Banco se ejecutaron.

Cabe destacar que el accionar dentro de la junta de crédito también fue en función de propiciar espacios con clientes estratégicos de la zona así como la visita a sucursales con dependencia del BP San Carlos para tener claridad de las necesidades y poder ejecutar decisiones y propuestas de una manera asertiva y proyectada desde la gerencia.

Resultados de la gestión

A continuación se mencionan aspectos relevantes de la labor realizada durante este periodo comprendido del 2019 al 2021 como miembro de la Junta de Crédito Local del BP San Carlos.

Labor Sustantiva Institucional

El mismo contempló, como primer eje, mejorar y desarrollar el conocimiento del cliente y mantener una excelente relación con el cliente y su experiencia; para ello se destinó la mayor parte del tiempo en Análisis y Aprobación de Créditos de la Banca de Desarrollo y Banca de Personas. Además, se dio seguimiento a algunas solicitudes de crédito de Banca de Desarrollo, aprobadas en la Junta de Crédito, mediante visitas de campo, comprobando así las necesidades de los clientes y las observaciones que se realizaron fueron canalizadas a las instancias correspondientes.

El segundo eje es el compromiso de desarrollar y gestionar un crecimiento del conglomerado del Banco Popular San Carlos, mediante el contacto permanente con sectores económicos, productivos y laborales de economía social de la Zona Norte, incluyendo sectores representados en la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, ya fuera en



INFORME FINAL DE GESTIÓN

representación de actividades o bien en reuniones formales convocadas por alguna instancia del Banco. En las reuniones realizadas con diferentes sectores económicos; entre ellos las Asociaciones de desarrollo Comunal; se trabajó en la promoción de diferentes productos Bancarios que ofrece el Banco Popular

De igual manera se realizaron acciones para gestionar algunos convenios con sectores representados en ATBP, y demás sectores de la economía; pero esto no se pudo concluir dado que, aunque se sostuvo reuniones con Representantes de las Asadas y otros grupos organizados, por la operativa centralizada del Banco y los efectos del Covid 19, hasta el momento no ha sido posible concretar dichas alianzas.

El tercer pilar de nuestro trabajo estuvo centrado en consolidar un adecuado esquema de gobernanza y gestión del conglomerado del Banco Popular, a través del conocimiento de los productos y servicios del Banco Popular y sus Sociedades Anónimas, con el objetivo de promocionarlos en las diferentes organizaciones y grupos organizados de la zona de influencia y también por medio de la gestión de Negocios, para lograr un impacto Social y Ambiental del BPT San Carlos.

En cuanto a la gestión, se mantuvo contacto y seguimiento con las agencias adscritas del BP Total San Carlos, mediante varias visitas. En las mismas se pudo constatar que cada centro tiene una serie de requerimientos de infraestructura, mobiliario y equipo, recurso humano, mismos que se manifestaron en algunas reuniones con la gerencia local, así como la Comisión de Pautas y Políticas de Juntas de Crédito, a la cual se solicitó una visita a la zona para realizar un recorrido por toda la región, misma que no ha sido posible concretar aún.

Cambios en el entorno

Gracias al esfuerzo de conjunto entre la Junta de Crédito, la Gerencia del BPT San Carlos y el apoyo de la División y Dirección de Banca de Personas y las Subgerencias de Negocios y de Operaciones, se logró la remodelación del edificio anexo de crédito, así como la unificación de la Banca Empresarial con el BPT San Carlos.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En las sesiones de Junta de Crédito conocimos los resultados sobre la Cartera de Crédito y con eso los posibles riesgos. Hubo muy buena comunicación por parte de la Gerencia en esta área.

Acciones sobre el Control Interno

Por parte de la Gerencia siempre hubo información y comunicación sobre los resultados de la Evaluación de Control Interno y de las acciones que se hacen para mantener resultados positivos. Cabe destacar que el BP San Carlos y sus sucursales en dependencia mantienen una buena coordinación para el buen funcionamiento dentro de los controles establecidos.

Principales Logros

Revisión, análisis y aprobación de créditos.

Coordinar espacios de gestión y acercamiento con la Junta Nacional para entablar realidades e inquietudes en pro de beneficiar la Sucursal de San Carlos y sus dependencias así como plantear una serie de necesidades que se debían atender.

Visitas a distintas Sucursales para conocer aspectos propios dada la particularidades de cada lugar donde se encuentran.

Establecer reuniones virtuales para brindar solución pronta a la solicitudes de crédito, capacitaciones, informes y dar pie a que siempre el Banco mantuviese el buen funcionamiento desde las responsabilidades que como miembro de Junta debí ejecutar.

Acercamiento con la Junta Directiva Nacional de manera virtual para exponer avances de las gestiones que desde la Administración se ejecutaban y plantear nuevos proyectos que beneficiarán la zona y la institución a futuro.

Proyectos más relevantes

Unificar y traer la cartera de Banca Empresarial de la cual surgió como propuesta e inquietud presentada ante la Junta Nacional dado que se encontraba a más de 1 kilómetro y no permitía esa facilidad de tener acceso de manera eficiente a la clientela.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Propiciar reuniones con clientes estratégicos para el banco de manera presencial y virtual.

Sugerencias

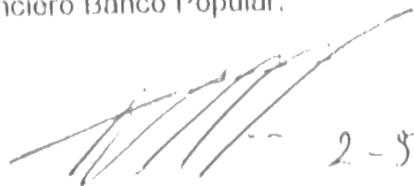
Dar continuidad a las capacitaciones de la Junta de Crédito Local en distintos aspectos que son relevantes y no son solo de carácter de crédito sino también en acciones para lograr ser más asertivos en el vínculo con los distintos sectores.

Observaciones

Considero que parte del buen funcionamiento de mi persona en la Junta de Crédito Local se debe también a la buena comunicación y gestión que se da desde la Gerencia y Subgerencia.

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.



2-582-181

Wilson Villalobos Mora

Códnula N° 205820185