



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Adalberto Rodríguez Villalobos
Dependencia:	Junta de Crédito de Nicoya
Periodo de Gestión:	2019-2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional Banco Popular
Firma:	
Fecha:	26/02/2021

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.....	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	5
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.....	6
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Todo ciudadano que forma parte de la función pública en el país está llamado a dar a conocer informes de su labor al finalizar el periodo en los cargos que se le fuese encomendada. Esto como parte de la transparencia en los cargos que el Estado le ha confiado.

En el presente informe se dará a conocer aspectos importantes en cuanto al trabajo realizado en el otorgamiento de los créditos a los diferentes grupos de interés del banco. Además, el seguimiento a los créditos que se ha otorgado esta junta en el periodo correspondiente.

Por otra parte, dar a conocer de igual forma el trabajo realizado en la promoción de productos que ofrece el banco en el área de atracción y el sector al cual se representa.

Además, como parte del trabajo realizado veremos la proyección de esta instancia en cuanto a la protección y conservación del medio ambiente, con el objetivo de concientizar a los diferentes sectores de interés del banco, en el buen manejo de nuestros recursos naturales sin dejar de lado la tarea específica de este órgano.

Siguiendo los objetivos propuestos en el plan de trabajo elaborado se informará de acciones concretas realizadas en cuanto a la gestión ambiental la cual es parte de los objetivos del banco.

Finalmente, agradecer de antemano la oportunidad brindada de permitirme ser parte de una gran entidad financiera que día a día evoluciona en otorgar productos para el desarrollo comunal. Además, devolver sus utilidades casi de manera íntegra a la sociedad costarricense.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

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

-Se confecciona el Plan de Trabajo de la Junta de Crédito para el periodo 2019 – 2021 contando con el apoyo del Gerente del BP Nicoya. Se plantean los siguientes objetivos:

- Promocionar en el ámbito de los sectores que representan los integrantes de la JCL los créditos del BPDC.
- Atender los casos presentados al comité de Resolución de Crédito de JCL los casos para formalización de créditos.
- Atender los casos presentados al comité de Resolución de Crédito de JCL los casos de arreglos de pago o refinanciamientos.
- Promover sesiones de trabajo con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del BPT Nicoya.
- Promover acercamientos con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del



INFORME FINAL DE GESTIÓN

BPT Nicoya.

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

Se llevo acabo gestión con la Junta de crédito de BP de Santa Cruz ante COMISION DE PAUTAS, POLITICAS Y JUNTAS DE CREDITO JUNTA DIRECTIVA NACIONAL BANCO POPULAR S.A, agilizar los requisitos de arreglo de pago a cumplir por parte los clientes morosos afectados por la pandemia para que puedan aplicar a fase II del COVI. Con el afán de impactar a mayor cantidad de los clientes del Banco Popular de las zonas rurales y en caso particular del cantón de Nicoya que ha sido afectado el sector Turismo así como los encadenamientos que el Turismo genera en la zona.

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 ha colaborado en la evaluación del servicio al cliente debido a que el sector que representamos constantemente no hacen llegar sus inquietudes. Estas inquietudes son valoradas con la gerencia de este BP Nicoya. Cabe mencionar que se gestiono con la gerencia la plaza de un ejecutivo de servicios, debido a las debilidades encontradas.

-Para mejor las capacidades de esta Junta de Crédito se recibio capacitaciones de gran importancia para el funcionamiento propio de la misma. Entre las más relevantes podríamos citar: 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. Esta capacitación fue recibido durante varios sábados en los meses de junio a setiembre del año 2020.

-Capacitaciones por parte de la gerencia y funcionarios de la oficina, en cuanto a 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.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

-Se otorgaron un total de diez créditos aproximadamente por un global de **¢405 300 000** millones. Con estos crédito se logró apoyar al sector productivo de la región esto tiene gran relevancia debido a que se generan fuentes de empleo. Cabe hacer mención que debido a la situación de pandemia que se generó a nivel mundial se hizo difícil la colocación de más créditos en la región. Por tanto, se trabajó en el seguimiento y repuración de cuotas de créditos ya otorgados.

-Esta Junta de Crédito Local logró reunirse en el año 2019 un total de 33 Sesiones Ordinarias, para el año 2020 se cumplió con 31 Sesiones Ordinarias y finalmente para este año 2021 se han llevado a cabo 6 Sesiones Ordinarias. Cabe destacar que a mediados del año 2020 se incorporaron las sesiones de forma virtual cumpliendo con lo establecido en las normas y reglamentos para las Juntas de Crédito Local.

-En este proceso de gestión se da conocer los productos que ofrece el banco al sector que represento "sector educativo". Se genera brinda información directa a los clientes, se les colabora con la orientación de gestiones y adquisición de los diferentes productos que se pueden adquirir en el conglomerado.

-Acercamiento a las Asociaciones de Desarrollo Integral a nivel de las comunidades de la región como es el Caso de la Asociación de Bocas de Nosara, en donde se les dio a conocer la relevancia a nivel comunal y institucional que tiene la oficina ubicada en la comunidad. Por otra parte la exposición de productos que ofrece este conglomerado y su estrategia de desarrollo a nivel comunal.

- Se brindó información al Grupo de Emprendedoras del Barrio San Martín de Nicoya, con la finalidad de abrir una puerta a la adquisición de productos del banco en especial a la cartera de crédito. por parte de estas.

-Participación en la protección del Medio Ambiente representado al banco con la organización "**Salvemos el Río Chiriquí**" en la comunidad de Nicoya. Limpieza en las márgenes del río.

- El BP de Nicoya forma parte del Programa Bandera Azul Ecológica por tanto esta junta a dado el apoyo respectivo con la integración del componente ambiental en los créditos.

-Solicitud a la Junta Directiva Nacional la apertura de una plaza para el puesto Guía de Servicios de la oficina del BP Nicoya, debido a que se evidenció por parte de esta Junta de Crédito la necesidad de la misma.

Proyectos más relevantes

-Esta Junta de Crédito entre sus objetivos llevo a cabo la Integración de componentes ambientales en el otorgamiento de créditos. Esto con la finalidad de concientizar a los clientes del banco acerca de la importancia que tiene en la actualidad la protección de los recursos naturales.

El componente ambiental es incorporado en el proyecto que pretende realizar el beneficiario del



INFORME FINAL DE GESTIÓN

crédito. Esta experiencia a dado importante resultados.

Administración de Recursos Financieros

Se otorgaron créditos a clientes debidamente estudiados y analizados por esta Junta de Crédito. Se contando con los especialistas del banco para un mejor manejo de los recurso finacincieros otorgado por esta instancia.

Sugerencias

Considero que es de gran relevancia brindar capacitaciones en cuanto al otorgamiento de créditos al iniciar la gestión del periodo de cada Junta.

Los canales de comunicación con la Gerencia del BP que represento han sido de gran ayuda para el buen funcionamiento de esta instancia.

Observaciones

Es de gran importancia resaltar que la labor fundamental de la Junta de Crédito se ha visto minimizada con la llegada de la pandemia a nivel mundial. La reducción de recursos económicos de las familias, la perdida y reducción de importantes fuentes de empleo , la NO existencia de nuevos proyectos e inversiones a nivel de la región y país. Además, las diferentes estrategias implementadas por el Gobierno de la República para con tención del COVID.

Algunos de los campos citados para el llenado de este informe no fueron completados debido a que no son claros en lo que se solicita.

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

Se ha cumplido con las normas y reglamentos que solicita la Contraloría General de la República, entre otros el llenado del formulario de la Declaración Jurada de Bienes en el momento que ha sido solicitado por esta instancia.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Se cumplio con lo dispuesto por órganos externo a la institución entre estos Ministerio de Hacienda.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se ha cumplido con los reglamentos y disposiciones internos del banco y su respectiva auditoría interna. Prueba de ello es la gestión realizada.

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

El presente apartado debe permitir conocer la situación real sobre la correcta ejecución del objeto contractual, además, detalle de la correcta administración, control y supervisión del contrato o contratos a cargo; así como poder verificar el cumplimiento de las obligaciones contraídas, vencimiento de plazos y vigencia de garantías de cumplimientos, prórrogas y notificaciones, contar con evidencia para medir el desempeño real del proveedor, aplicación de multas, entre otros.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

El suscrito Adalberto Rodríguez Villalobos Cédula 5-0288-0829, 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.

Plan de trabajo Junta de Crédito Local de Nicoya 2019 -2020

Alineamiento con Objetivos Estratégicos	Alineamiento con Objetivos de la Sucursal	Nº	Objetivo del Plan de Trabajo de la JCL	Indicador	Forma de Cálculo	Meta 2020	Frecuencia	Peso	Logro al 31-12-2020	Nota	Detalle
El otorgamiento de crédito a los grupos de interés del Banco Popular y de Desarrollo	Incrementar saldo en las carteras de Social: 124, Financiero 304 y Desarrollo 1.092 millones de colones	1	Promocionar en el ámbito de los sectores que representan los integrantes de la JCL los créditos del BPDC.	Cantidad de referidos	Referidos / Referidos atendidos	10	Semestral	12,5	15	12,5	Sin detallar
El otorgamiento de crédito a los grupos de interés del Banco Popular y de Desarrollo	Incrementar saldo en las carteras de Social: 124, Financiero 304 y Desarrollo 1.092 millones de colones	2	Atender los casos presentados al comité de Resolución de Crédito de JCL los casos para formalización de créditos.	Cantidad de casos atendidos	Casos presentados / Casos atendidos	10	Semestral	12,5	10	12,5	Sin detallar
Fomentar la recuperación de las carteras de crédito.	No superar los 630 millones de incremento de mora mayor a 90 días.	3	Atender los casos presentados al comité de Resolución de Crédito de JCL los casos de arreglos de pago o refinanciamientos.	Cantidad de casos atendidos	Casos presentados / Casos atendidos	5	Semestral	25	6	25	Sin detallar
Mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económico.	Atender a todos los sectores en la zona de influencia del BPT Nicoya	4	Promover sesiones de trabajo con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del BPT Nicoya.	Cantidad de promociones	Promociones / Promociones atendidas	5	Semestral	20	6	20	Sin detallar
Coordinar con la Gerencia de la Sucursal la promoción de los productos y servicios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, dentro de la zona de su competencia.	Promocionar en los sectores de la zona de influencia del BPT Nicoya los productos del BPDC.	5	Promover acercamientos con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del BPT Nicoya.	Acercamientos	Acercamientos / Acercamientos atendidos	5	Semestral	20	7	20	Sin detallar
Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.	Rendición de cuentas de las metas Crucialmente importantes mensualmente	6	Valorar y emitir recomendaciones el resultado de la gestión de crédito, morosidad e incobrabilidad del BPT Nicoya y Oficinas Adscritas	Informes Presentados	Informes presentados /informes analizados	7	Mensual	10	7	10	Sin detallar
								100	100		

Atentamente,

Presidente

Vicepresidente

Directivo