

**Banco
Popular**
Y DE DESARROLLO COMUNAL

Popular
PENSIONES

Popular
VALORES

Popular
SEGUROS

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

CBP-A

DIVISION REGIONAL SUR- CARIBE BP TOTAL PÉREZ ZELEDÓN

17 de junio de 2021

BPTPZ-1131-2021

**Junta Directiva Nacional
Secretaría General**

Estimados señores:

Para el trámite correspondiente se remite informe final de gestión periodo 2019-2021 a nombre del señor Wilter Villanueva Bermúdez miembro de la Junta de Crédito Local del BPT Pérez Zeledón.

Sin más por el momento, se despide

Atentamente,

Msc. Luis Diego Valverde Chavarria

Sub Gerente

BPT Pérez Zeledón

CC: Archivo



“INFORMACION DE USO INTERNO.

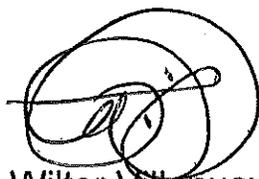
La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2104-6093



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: **WILTER VILLANUEVA BERMUDEZ**
Dependencia: **JUNTA DIRECTIVA DEL BANCO POPULAR**
Periodo de Gestión: **2019-2021**

Destinatarios: **INFORME DE GESTIÓN**

Firma: 
Francis Wilter Villanueva Bermúdez

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

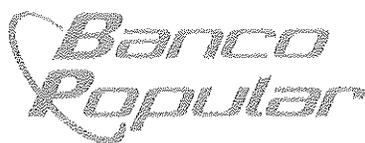
Contenido

Presentación	¡Error! Marcador no definido.
Resultados de la gestión	¡Error! Marcador no definido.
Labor Sustantiva Institucional	¡Error! Marcador no definido.
Cambios en el entorno	¡Error! Marcador no definido.
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	¡Error! Marcador no definido.

Acciones sobre el Control Interno ¡Error! Marcador no definido.

Contenido

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	12
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	24



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

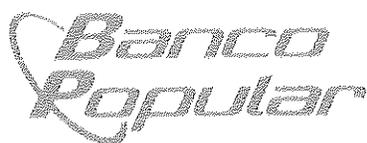
Presentación Resultados de la gestión

Cambios en el entorno Con base en lo establecido en el artículo 10 del Reglamento de Juntas de Crédito vigente, se procede a presentar ante la Comisión de Pautas, Políticas y Juntas de Crédito Local, el Informe Final de Gestión y los resultados del Plan de trabajo de la Junta de Crédito Local BP Total Pérez Zeledón, durante el periodo 2019-20201.

- ❖ Esta junta de crédito fue juramentada el sábado 11 de mayo de 2019, iniciando formalmente su periodo de sesiones ordinarias, el lunes 13 de mayo de 2019, en dicha sesión, se nombró el Directorio, quedando establecido de la siguiente manera:
- ❖ Presidenta: Sra. María del Rocío Leitón Barboza, sector sindical.
- ❖ Vicepresidente: Sr. Jorge Alberto Elizondo López, sector solidarista.
- ❖ Director: Señor Wilter Villanueva Bermúdez, sector comunal.
- ❖ Los suplentes de esta Junta son.
- ❖ Sector sindical Sra. Marta Zúñiga Montero.
- ❖ Sector Solidarista Sr. Erick Antonio Vargas Pérez.
- ❖ Sector Comunal Sra. Margarita Lara Saénz.

Los principales cambios presentes en el entorno mundial por la emergencia del COVID 19 y nacional durante el periodo de ejercicio del 2019 al 2021, así como los elementos de orden jurídico que se presentaron son los siguientes:

Resultados de la gestión



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Mediante sesión realizada el día 30 de marzo de 2020, mediante común acuerdo, los miembros de Junta de Crédito Local deciden realizar rotación en el puesto de presidencia y vicepresidencia quedando establecido de la siguiente manera:

- ❖ Presidente: Jorge Alberto Elizondo López.
- ❖ Vicepresidente: Rocío Leitón Barboza.
- ❖ Director: Wilter Villanueva Bermúdez.
- ❖ Cambios en entorno mundial 2019-2021

LABOR SUSTANTIVA INSTITUCIONAL

Durante las primeras sesiones realizadas, se trabajó en la elaboración del plan de trabajo, además por parte de la Gerencia del BP Total de Pérez Zeledón, señor Jorge Saul Abarca Cruz, se realizó una inducción sobre el funcionar y la estructura del Conglomerado Financiero Banco Popular, mismo que se divide en Banca de Personas, Banca Empresarial y Banca Social (hasta ese entonces no se contaba con la Banca comunal) además de estar dividido por regiones geográficas, resaltado que nuestro BP Total pertenece a la Región Sur Caribe, siendo el Jefe Regional el señor Jorge Arturo Quesada Solano. Este BP Total de Pérez Zeledón está compuesto por las Agencias de Buenos Aires, Pérez Zeledón Sur y Quepos, además del BP total Pérez Zeledón (o banco central), adicional a ello se cuenta con Centro Empresarial Pérez Zeledón y Centro Empresarial Ciudad Neilly, los cuales estaban a cargo del señor Miguel Arguedas al inicio de nuestra gestión.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Se conoció el informe de la Junta de crédito saliente y el mismo fue aprobado, por lo que se inicia la elaboración formal del plan de trabajo de la nueva Junta de Crédito Local.

A continuación, se presenta una síntesis del plan de trabajo que marcó la hoja de ruta de esta Junta de Crédito Local.

Este plan de trabajo abarca una serie de objetivos ligados con los planes estratégicos del conglomerado Financiero Banco Popular, relacionados con aprobación y otorgamiento de créditos a los grupos de interés del BP Total, fomentar la recuperación de las carteras de crédito, mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económicos, coordinar con Gerencia de la Sucursal la promoción de Productos, así como realizar diferentes propuestas a la Junta Directiva Nacional.

Se trabajará en la promoción de alianzas con diferentes organizaciones comunales y sociales, así como acercarse a diversos sectores comerciales.

Se pretende abarcar 4 organizaciones en específico para con la promoción de la alianza con el Banco Popular, mismas que se esperan abordar mediante reuniones con los sectores interesados con un mínimo de una sesión semestral por organización, de forma directa los miembros de la Junta de Crédito Local, facilitaran el acercamiento de estas organizaciones para con los respectivos ejecutivos de negocios.

Para con el plan de capacitación, desde la primera sesión de esta Junta se inició con capacitaciones de diferentes productos y Gobierno Corporativo del Banco Popular y Desarrollo comunal, estableciéndose un plan en el cual se destinarán al menos 2 sesiones por semestre para la capacitación de la Junta de crédito Local.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

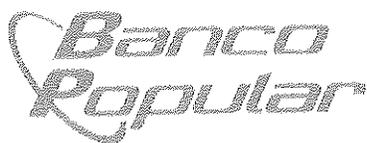
Referente al análisis de créditos, presentadas a la Junta Crédito Local, se analizan una vez presentadas por los respectivos ejecutivos, esperando contar con una aprobación no menor al 90% de los casos.

Para efectos de la implementación de la estación de reciclaje, se espera lograr ubicar al menos una dentro del período de ejercicio de esta Junta, siendo la misma en forma directa, la responsable de coordinar con las autoridades de los posibles lugares a ubicar la misma.

La Junta de Crédito Local, desarrollarlo un plan de capacitación en conjunto con la Gerencia del BP total Pérez Zeledón, con el objetivo de conocer los productos que ofrece el conglomerado Banco Popular y así tener propiedad para ofrecer los mismos a los sectores de interés del Banco Popular.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Las pérdidas operacionales sufridas en el periodo son resultado de la crisis económica ya existente que se desequilibró por la pandemia que enfrentamos en la sociedad, así como el nuevo entorno regulatorio que ha originado la nueva modalidad de la sociedad, ha propiciado que la gestión del riesgo operacional cobre mayor relevancia en los sectores de mayor vulnerabilidad. estableció por respuesta en la crisis social de salud que enfrentamos debemos implantar estrategias y procedimientos relacionados con la gestión del riesgo operacional. Motivado por la situación de preocupación del banco popular y supervisores por dicho riesgo ha elaborado acciones se realiza un análisis sobre la situación actual y futura de las compañías en relación a la gestión y cuantificación del riesgo operacional. El



INFORME FINAL DE GESTIÓN

análisis se ha realizado a partir de la información facilitada por entidades reguladoras, BP.

Principales Logros

- Dentro de los enfoques los de trabajo de esta Junta de crédito, se implementará un programa de educación financiera a empleados públicos del sector salud, sector municipal y educación,
- Se realizará un seguimiento continuo de revisión, valoración y aprobación de crédito de las diferentes solicitudes presentadas a la Junta de Crédito Local, incluyendo las provenientes de las diversas agencias adscritas
- Dentro del ámbito ambiental, se implementará al menos una estación de reciclaje, la cual se proyecta ubicar en la zona costera,
 - ❖ Proyectos más relevantes
 - ❖ Fomentar la recuperación de las carteras de crédito, mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económicos,
 - ❖ La promoción de Productos y Servicios de Conglomerado.
 - ❖ Se trabaja en la promoción de alianzas con diferentes organizaciones comunales y sociales.
 - ❖ Entidades de servicio publico social
 - ❖ Sindicatos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Dentro del ámbito ambiental, se implementará al menos una estación de reciclaje (Pendiente por la pandemia covid19). Para efectos de la implementación de la estación de reciclaje, se espera lograr ubicar al menos una dentro del período de ejercicio de esta Junta, siendo la misma en forma directa, la responsable de coordinar con las autoridades de los posibles lugares a ubicar la misma.

Este plan ha sido elaborado en conjunto por los miembros de la Junta de Crédito local y la participación de la Gerencia del BP Total de Pérez Zeledón, mediante una serie de sesiones de trabajo y discusión de los aspectos a contemplar.

Administración de Recursos Financieros

1-Sesión número 04, del 03 de junio 2019; se aprueba crédito, por un monto de $\text{¢}76,494,706.50$

2-sesión número 06, del 17 de junio 2019; se analiza crédito al cliente jurídico el mismo corresponde a una ampliación de hipoteca de uso múltiple, se amplía en monto y plazo, aumentando el monto en 50 millones de colones y el plazo se fija en 300 meses.

3-sesión N°11, del 22 de julio 2019, se analiza y aprueba crédito, se aprueba en forma unánime, el monto total acumulado requería ser sometido a Junta de Crédito, se aprobó un nuevo monto de $\text{¢}19,000,000.00$,



INFORME FINAL DE GESTIÓN

4-sesión N°12, del 30 de julio de 2019, se analiza y aprueba variación en las condiciones de 2 casos presentaban retraso que oscilaba entre 30 y 90 días, ambos son aprobados en forma unánime.

5- Sesión N°15, del 19 de agosto de 2019, se analiza y aprueba casodado que se presentó un cambio en el plan de inversión con los recursos prestados por el Banco, una vez analizada la ponencia del funcionario, la junta de crédito local aprueba la modificación, ya que es notorio que los recursos igualmente fueron utilizados en la actividad comercial a la cual se dedica el cliente.

6- Sesión N°18, del 16 de setiembre, se analiza y aprueba el caso expuesto por el funcionario del Centro , el cliente desea realizar una transacción por un monto de ¢76,000,000.00, con la cual refundirá cuentas de la empresa que adquirió a título personal, además, utilizará parte del dinero como capital de trabajo.

7- sesión N°20, del 30 de setiembre, se analiza y aprueba crédito el mismo consiste en otorgar una tarjeta de crédito

8-Sesión número 25, del 05 de noviembre 2019; se aprueba arreglo de crédito dando al cliente una prórroga de 06 meses más, . Se cancelará la cuota pendiente en marzo 2020.

9-En sesión número 29, del 02 de diciembre de 2019, se analiza crédito, el monto acumulado asciende a un total de ¢98,000,000.00 (noventa y ocho millones de colones), El crédito es aprobado en forma unánimes por la Junta de crédito Local.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

10- En sesión número 31, del 16 de diciembre de 2019, la solicitud de crédito debe ser analizado por la junta de crédito local, el mismo haciende a la suma de ¢131,783,475.80, se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

11-En sesión número 35 del 27 de enero de 2020, el ejecutivo de crédito se expone caso de hipoteca. se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

12- En sesión número 39 del 17 de febrero de 2020, se analiza quien solicita formalizar arreglo de pago, el saldo total de la deuda con el arreglo de pago asciende a ¢53,057,408.55. se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

13- En sesión número 39 del 17 de febrero de 2020, se analiza caso quien solicita formalizar arreglo de pago, ya que se encuentra atrasado, crédito cuenta con garantía hipotecaria, el monto total asciende a ¢77,507,022.00. se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

14- En sesión número 43 del 17 de febrero de 2020, dse analiza , la adjudicación se realizó por 78 millones de colones más gastos de formalización. Empresa cuenta con capacidad de pago, se analiza crédito y es aprobado en forma unánime

15- En sesión número 69 del 190 de octubre de 2020, el ejecutivo de negocios Expone el caso Análisis de crédito, monto ¢76,600,000.00. están calificados por la SUGEF con un nivel de comportamiento de pago histórico de Nivel 1 y un puntaje final de 1,00000. Una vez conocido el caso, es sometido a votación, siendo aprobado en forma unánime por la Junta de Crédito Local.

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

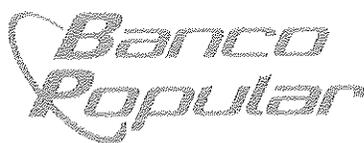


INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

1. Se coordinó con autoridades del centro médico, contando con gran apertura de parte ellos para que se implemente dicha estación, se han realizado las gestiones para que autoridades del Banco aceleren la obtención de la estación.
2. A partir del mes de marzo 2020, producto de la situación acontecida con la emergencia sanitaria, se debió replantear la forma de trabajar de esta Junta de crédito, ya que la colocación de crédito disminuyó significativamente, además de la atención de visitas de diversos grupos económicos de interés para el conglomerado financiero, se tuvieron que suspender.
3. A partir de la crisis del covid19 la prioridad del Banco ha sido negociar arreglos de pago con los deudores y está junta se ha abocado a gestionar interacción virtual con diversos participantes de la economía local, entre ellos, cámara local de comercio, emprendedores, pequeños empresarios, entre otros.
4. Del departamento de cobro expuso sobre el comportamiento que se ha dado durante la implementación del programa "beneficio solidario" por situación COVID. La directriz y estrategia en cobro es poner a disposición del cliente el producto "beneficio solidario"



INFORME FINAL DE GESTIÓN

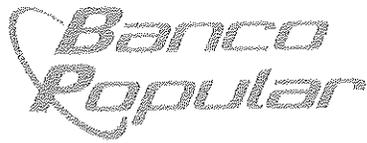
5. Junto al gobierno de Costa Rica Este aumento el trámite también se vio afectado, dado que el BP total estuvo atendiendo clientes del bono proteger, para lo cual se priorizó la disposición de recurso humano.

6. Como se indicó anteriormente, esta junta de crédito optó por implementar estrategias por la pandemia se trabaja con entidades de la salud y gubernamentales para la mejora social también se implementó la virtualidad para dar continuidad al desarrollo de tareas de la junta de crédito del banco popular.

7. Se trabajo con el objetivo de conocer la posición en la zona el sector agrícola donde se ha indicado que se requieren cerca de 70,000 mil recolectores

Sugerencias

- ❖ Es importante retomar la capacitación a los ejecutivos y analistas, se debe reforzar el análisis que hacen de un cliente cuando se le ofrece un servicio del Banco, ya sea venta de crédito o de un servicio de captación, así como mejorar la forma en que se plasma en un expediente el análisis de un crédito empresarial.
- ❖ Se logra determinar mediante la lectura de los expedientes de crédito que falta información que para el Centro Empresarial es obvia, pero para el comité no, generando consultas que debieron haber estado incorporadas desde un inicio en el expediente crediticio.
- ❖ Cuando un ejecutivo expone un caso para aprobación le hacen falta elementos que demuestren que el crédito es una actividad que es



INFORME FINAL DE GESTIÓN

viable para que el Banco la financie, el comité debe hacer preguntas para tener el conocimiento que se requiere para tomar la decisión de aprobación o rechazo del crédito.

- ❖ Es relevante que los supervisores de cada Centro Empresarial cuenten un teléfono celular y una computadora portátil para realizar su trabajo de una forma más efectiva, máxime si deben asistir a reuniones o capacitaciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

- ❖ Durante la gestión del periodo 2019-20201 no existio nign requerimiento de la controlaria general de Republica;Por lo que estamos en cumplimiento con esa autorida.

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

- ❖ No hay expedientes de fiscalización contractual a cargo

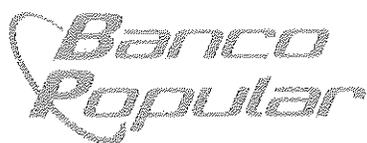
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.

- Principales Logros..... **!Error! Marcador no definido.**
- Proyectos más relevantes **!Error! Marcador no definido.**
- Administración de Recursos Financieros **!Error! Marcador no definido.**
- Sugerencias **!Error! Marcador no definido.**
- Observaciones **!Error! Marcador no definido.**
- Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República..... **!Error! Marcador no definido.**
- Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo **!Error! Marcador no definido.**
- Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna **!Error! Marcador no definido.**
- Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo. **!Error! Marcador no definido.**
- Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público **!Error! Marcador no definido.**



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

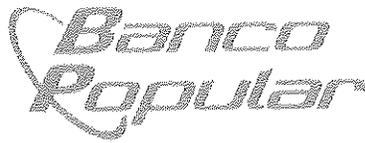
Presentación Resultados de la gestión

Cambios en el entorno Con base en lo establecido en el artículo 10 del Reglamento de Juntas de Crédito vigente, se procede a presentar ante la Comisión de Pautas, Políticas y Juntas de Crédito Local, el Informe Final de Gestión y los resultados del Plan de trabajo de la Junta de Crédito Local BP Total Pérez Zeledón, durante el periodo 2019-20201.

- ❖ Esta junta de crédito fue juramentada el sábado 11 de mayo de 2019, iniciando formalmente su periodo de sesiones ordinarias, el lunes 13 de mayo de 2019, en dicha sesión, se nombró el Directorio, quedando establecido de la siguiente manera:
- ❖ Presidenta: Sra. María del Rocío Leitón Barboza, sector sindical.
- ❖ Vicepresidente: Sr. Jorge Alberto Elizondo López, sector solidarista.
- ❖ Director: Señor Wilter Villanueva Bermúdez, sector comunal.
- ❖ Los suplentes de esta Junta son.
- ❖ Sector sindical Sra. Marta Zúñiga Montero.
- ❖ Sector Solidarista Sr. Erick Antonio Vargas Pérez.
- ❖ Sector Comunal Sra. Margarita Lara Saénz.

Los principales cambios presentes en el entorno mundial por la emergencia del COVID 19 y nacional durante el periodo de ejercicio del 2019 al 2021, así como los elementos de orden jurídico que se presentaron son los siguientes:

Resultados de la gestión



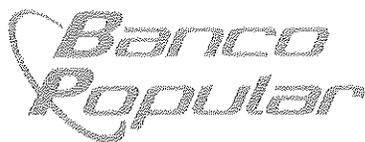
INFORME FINAL DE GESTIÓN

Mediante sesión realizada el día 30 de marzo de 2020, mediante común acuerdo, los miembros de Junta de Crédito Local deciden realizar rotación en el puesto de presidencia y vicepresidencia quedando establecido de la siguiente manera:

- ❖ Presidente: Jorge Alberto Elizondo López.
- ❖ Vicepresidente: Rocío Leitón Barboza.
- ❖ Director: Wilter Villanueva Bermúdez.
- ❖ Cambios en entorno mundial 2019-2021

LABOR SUSTANTIVA INSTITUCIONAL

Durante las primeras sesiones realizadas, se trabajó en la elaboración del plan de trabajo, además por parte de la Gerencia del BP Total de Pérez Zeledón, señor Jorge Saul Abarca Cruz, se realizó una inducción sobre el funcionar y la estructura del Conglomerado Financiero Banco Popular, mismo que se divide en Banca de Personas, Banca Empresarial y Banca Social (hasta ese entonces no se contaba con la Banca comunal) además de estar dividido por regiones geográficas, resaltado que nuestro BP Total pertenece a la Región Sur Caribe, siendo el Jefe Regional el señor Jorge Arturo Quesada Solano. Este BP Total de Pérez Zeledón está compuesto por las Agencias de Buenos Aires, Pérez Zeledón Sur y Quepos, además del BP total Pérez Zeledón (o banco central), adicional a ello se cuenta con Centro Empresarial Pérez Zeledón y Centro Empresarial Ciudad Neilly, los cuales estaban a cargo del señor Miguel Arguedas al inicio de nuestra gestión.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Se conoció el informe de la Junta de crédito saliente y el mismo fue aprobado, por lo que se inicia la elaboración formal del plan de trabajo de la nueva Junta de Crédito Local.

A continuación, se presenta una síntesis del plan de trabajo que marcó la hoja de ruta de esta Junta de Crédito Local.

Este plan de trabajo abarca una serie de objetivos ligados con los planes estratégicos del conglomerado Financiero Banco Popular, relacionados con aprobación y otorgamiento de créditos a los grupos de interés del BP Total, fomentar la recuperación de las carteras de crédito, mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económicos, coordinar con Gerencia de la Sucursal la promoción de Productos, así como realizar diferentes propuestas a la Junta Directiva Nacional.

Se trabajará en la promoción de alianzas con diferentes organizaciones comunales y sociales, así como acercarse a diversos sectores comerciales.

Se pretende abarcar 4 organizaciones en específico para con la promoción de la alianza con el Banco Popular, mismas que se esperan abordar mediante reuniones con los sectores interesados con un mínimo de una sesión semestral por organización, de forma directa los miembros de la Junta de Crédito Local, facilitaran el acercamiento de estas organizaciones para con los respectivos ejecutivos de negocios.

Para con el plan de capacitación, desde la primera sesión de esta Junta se inició con capacitaciones de diferentes productos y Gobierno Corporativo del Banco Popular y Desarrollo comunal, estableciéndose un plan en el cual se destinarán al menos 2 sesiones por semestre para la capacitación de la Junta de crédito Local.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

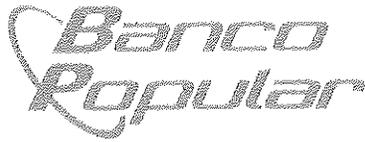
Referente al análisis de créditos, presentadas a la Junta Crédito Local, se analizan una vez presentadas por los respectivos ejecutivos, esperando contar con una aprobación no menor al 90% de los casos.

Para efectos de la implementación de la estación de reciclaje, se espera lograr ubicar al menos una dentro del período de ejercicio de esta Junta, siendo la misma en forma directa, la responsable de coordinar con las autoridades de los posibles lugares a ubicar la misma.

La Junta de Crédito Local, desarrollarlo un plan de capacitación en conjunto con la Gerencia del BP total Pérez Zeledón, con el objetivo de conocer los productos que ofrece el conglomerado Banco Popular y así tener propiedad para ofrecer los mismos a los sectores de interés del Banco Popular.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Las pérdidas operacionales sufridas en el periodo son resultado de la crisis económica ya existente que se desequilibró por la pandemia que enfrentamos en la sociedad, así como el nuevo entorno regulatorio que ha originado la nueva modalidad de la sociedad, ha propiciado que la gestión del riesgo operacional cobre mayor relevancia en los sectores de mayor vulnerabilidad. estableció por respuesta en la crisis social de salud que enfrentamos debemos implantar estrategias y procedimientos relacionados con la gestión del riesgo operacional. Motivado por la situación de preocupación del banco popular y supervisores por dicho riesgo ha elaborado acciones se realiza un análisis sobre la situación actual y futura de las compañías en relación a la gestión y cuantificación del riesgo operacional. El



INFORME FINAL DE GESTIÓN

análisis se ha realizado a partir de la información facilitada por entidades reguladoras, BP.

Principales Logros

- Dentro de los enfoques los de trabajo de esta Junta de crédito, se implementará un programa de educación financiera a empleados públicos del sector salud, sector municipal y educación,
- Se realizará un seguimiento continuo de revisión, valoración y aprobación de crédito de las diferentes solicitudes presentadas a la Junta de Crédito Local, incluyendo las provenientes de las diversas agencias adscritas
- Dentro del ámbito ambiental, se implementará al menos una estación de reciclaje, la cual se proyecta ubicar en la zona costera,
 - ❖ Proyectos más relevantes
 - ❖ Fomentar la recuperación de las carteras de crédito, mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económicos,
 - ❖ La promoción de Productos y Servicios de Conglomerado.
 - ❖ Se trabaja en la promoción de alianzas con diferentes organizaciones comunales y sociales.
 - ❖ Entidades de servicio publico social
 - ❖ Sindicatos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Dentro del ámbito ambiental, se implementará al menos una estación de reciclaje (Pendiente por la pandemia covid19). Para efectos de la implementación de la estación de reciclaje, se espera lograr ubicar al menos una dentro del período de ejercicio de esta Junta, siendo la misma en forma directa, la responsable de coordinar con las autoridades de los posibles lugares a ubicar la misma.

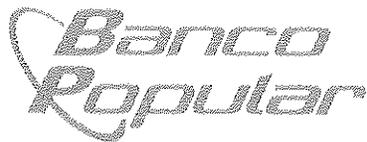
Este plan ha sido elaborado en conjunto por los miembros de la Junta de Crédito local y la participación de la Gerencia del BP Total de Pérez Zeledón, mediante una serie de sesiones de trabajo y discusión de los aspectos a contemplar.

Administración de Recursos Financieros

1-Sesión número 04, del 03 de junio 2019; se aprueba crédito, por un monto de $\text{¢}76,494,706.50$

2-sesión número 06, del 17 de junio 2019; se analiza crédito al cliente jurídico el mismo corresponde a una ampliación de hipoteca de uso múltiple, se amplía en monto y plazo, aumentando el monto en 50 millones de colones y el plazo se fija en 300 meses.

3-sesión N°11, del 22 de julio 2019, se analiza y aprueba crédito, se aprueba en forma unánime, el monto total acumulado requería ser sometido a Junta de Crédito, se aprobó un nuevo monto de $\text{¢}19,000,000.00$,



INFORME FINAL DE GESTIÓN

4-sesión N°12, del 30 de julio de 2019, se analiza y aprueba variación en las condiciones de 2 casos presentaban retraso que oscilaba entre 30 y 90 días, ambos son aprobados en forma unánime.

5- Sesión N°15, del 19 de agosto de 2019, se analiza y aprueba casodado que se presentó un cambio en el plan de inversión con los recursos prestados por el Banco, una vez analizada la ponencia del funcionario, la junta de crédito local aprueba la modificación, ya que es notorio que los recursos igualmente fueron utilizados en la actividad comercial a la cual se dedica el cliente.

6- Sesión N°18, del 16 de setiembre, se analiza y aprueba el caso expuesto por el funcionario del Centro , el cliente desea realizar una transacción por un monto de ¢76,000,000.00, con la cual refundirá cuentas de la empresa que adquirió a título personal, además, utilizará parte del dinero como capital de trabajo.

7- sesión N°20, del 30 de setiembre, se analiza y aprueba crédito el mismo consiste en otorgar una tarjeta de crédito

8-Sesión número 25, del 05 de noviembre 2019; se aprueba arreglo de crédito dando al cliente una prórroga de 06 meses más, . Se cancelará la cuota pendiente en marzo 2020.

9-En sesión número 29, del 02 de diciembre de 2019, se analiza crédito, el monto acumulado asciende a un total de ¢98,000,000.00 (noventa y ocho millones de colones), El crédito es aprobado en forma unánimes por la Junta de crédito Local.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

10- En sesión número 31, del 16 de diciembre de 2019, la solicitud de crédito debe ser analizado por la junta de crédito local, el mismo haciende a la suma de ¢131,783,475.80, se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

11-En sesión número 35 del 27 de enero de 2020, el ejecutivo de crédito se expone caso de hipoteca. se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

12- En sesión número 39 del 17 de febrero de 2020, se analiza quien solicita formalizar arreglo de pago, el saldo total de la deuda con el arreglo de pago asciende a ¢53,057,408.55. se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

13- En sesión número 39 del 17 de febrero de 2020, se analiza caso quien solicita formalizar arreglo de pago, ya que se encuentra atrasado, crédito cuenta con garantía hipotecaria, el monto total asciende a ¢77,507,022.00. se analiza crédito y es aprobado en forma unánime.

14- En sesión número 43 del 17 de febrero de 2020, dse analiza , la adjudicación se realizó por 78 millones de colones más gastos de formalización. Empresa cuenta con capacidad de pago, se analiza crédito y es aprobado en forma unánime

15- En sesión número 69 del 190 de octubre de 2020, el ejecutivo de negocios Expone el caso Análisis de crédito, monto ¢76,600,000.00. están calificados por la SUGEF con un nivel de comportamiento de pago histórico de Nivel 1 y un puntaje final de 1,00000. Una vez conocido el caso, es sometido a votación, siendo aprobado en forma unánime por la Junta de Crédito Local.

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

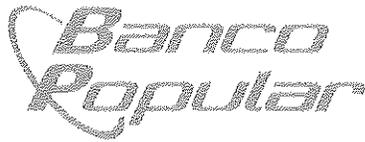


INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

8. Se coordinó con autoridades del centro médico, contando con gran apertura de parte ellos para que se implemente dicha estación, se han realizado las gestiones para que autoridades del Banco aceleren la obtención de la estación.
9. A partir del mes de marzo 2020, producto de la situación acontecida con la emergencia sanitaria, se debió replantear la forma de trabajar de esta Junta de crédito, ya que la colocación de crédito disminuyó significativamente, además de la atención de visitas de diversos grupos económicos de interés para el conglomerado financiero, se tuvieron que suspender.
10. A partir de la crisis del covid19 la prioridad del Banco ha sido negociar arreglos de pago con los deudores y esta junta se ha abocado a gestionar interacción virtual con diversos participantes de la economía local, entre ellos, cámara local de comercio, emprendedores, pequeños empresarios, entre otros.
11. Del departamento de cobro expuso sobre el comportamiento que se ha dado durante la implementación del programa "beneficio solidario" por situación COVID. La directriz y estrategia en cobro es poner a disposición del cliente el producto "beneficio solidario"



INFORME FINAL DE GESTIÓN

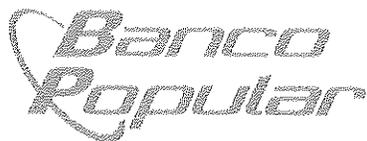
12. Junto al gobierno de Costa Rica Este aumento el trámite también se vio afectado, dado que el BP total estuvo atendiendo clientes del bono proteger, para lo cual se priorizó la disposición de recurso humano.

13. Como se indicó anteriormente, esta junta de crédito optó por implementar estrategias por la pandemia se trabaja con entidades de la salud y gubernamentales para la mejora social también se implementó la virtualidad para dar continuidad al desarrollo de tareas de la junta de crédito del banco popular.

14. Se trabajo con el objetivo de conocer la posición en la zona el sector agrícola donde se ha indicado que se requieren cerca de 70,000 mil recolectores

Sugerencias

- ❖ Es importante retomar la capacitación a los ejecutivos y analistas, se debe reforzar el análisis que hacen de un cliente cuando se le ofrece un servicio del Banco, ya sea venta de crédito o de un servicio de captación, así como mejorar la forma en que se plasma en un expediente el análisis de un crédito empresarial.
- ❖ Se logra determinar mediante la lectura de los expedientes de crédito que falta información que para el Centro Empresarial es obvia, pero para el comité no, generando consultas que debieron haber estado incorporadas desde un inicio en el expediente crediticio.
- ❖ Cuando un ejecutivo expone un caso para aprobación le hacen falta elementos que demuestren que el crédito es una actividad que es



INFORME FINAL DE GESTIÓN

viable para que el Banco la financie, el comité debe hacer preguntas para tener el conocimiento que se requiere para tomar la decisión de aprobación o rechazo del crédito.

- ❖ Es relevante que los supervisores de cada Centro Empresarial cuenten un teléfono celular y una computadora portátil para realizar su trabajo de una forma más efectiva, máxime si deben asistir a reuniones o capacitaciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

- ❖ Durante la gestión del periodo 2019-20201 no existio nigung requerimiento de la controlaria general de Republica; Por lo que estamos en cumplimiento con esa autorida.

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

- ❖ No hay expedientes de fiscalización contractual a cargo

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.