



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Adalberto Rodríguez Villalobos
Sucursal a la que pertenece:	Nicoya
Periodo de Gestión:	2021-2023
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional Banco Popular Giovanni Bernini Esquivel Gerente BP Nicoya
Firma:	
Fecha:	07/05/2023

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
Principales Logros y proyectos más relevantes.....	3
Sugerencias y 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.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En la función pública costarricense, todo ciudadano que ostenta un puesto público está llamado a rendir cuentas de su labor por medio de informes de gestión al finalizar el periodo asignado, en el cargo que le fuese encomendado. Esto como parte de la transparencia en los cargos públicos que el Estado le ha confiado.

En el presente informe se da a conocer aspectos importantes en cuanto al trabajo realizado en el otorgamiento de los créditos a los diferentes grupos de interés del banco. El seguimiento a los créditos que se han otorgado durante el periodo correspondiente la junta representada.

Por otra parte, dar a conocer el trabajo realizado en la promoción de los diversos productos que ofrece el banco en el área de atracción y el sector al cual se representa ejemplo: Bienes adjudicados, herramientas tecnológicas para realizar gestiones, BP Seguros, pensiones complementarias, BP Empresarias, banca para el desarrollo FOFIDE, proyección con las diferentes OES a nivel comunal entre otras.

Importante destacar el apoyo incondicional por parte de esta Junta de Crédito a la ventanilla de Nosara y Oficina de Jicaral las cuales son parte del área de atracción de nuestra Agencia Nicoya. Coordinando propuestas y acciones concretas para dar músculo a estas oficinas.

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

Se confecciona el Plan de Trabajo de la Junta de Crédito para el periodo 2021 -2023 contando con el apoyo del Gerente del BP Nicoya. Se plantean los siguientes objetivos:

- a. Promocionar en el ámbito de los sectores que representan los integrantes de la JCL los diferentes créditos del BP Nicoya.
- b. Atender los casos presentados al Comité de Resolución de Crédito de JCL, para formalización de créditos.
- c. Atender los casos presentados al Comité de Resolución de Crédito de JCL, para respectivos arreglos de pago o refinanciamientos.
- d. Promover sesiones de trabajo con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del BP Nicoya.
- e. Promover acercamientos con los sectores sociales y económicos de la zona de influencia del BP Nicoya.
- f. Valorar y emitir recomendaciones el resultado de la gestión de crédito, morosidad e incobrabilidad del BP Nicoya y Oficinas Adscritas.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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 Sucursal, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

- Disposición del banco en la centralización de los créditos empresariales, poca flexibilidad en los requerimientos y la caída en el otorgamiento de créditos o poca colocación.

Principales Logros y proyectos más relevantes

- Esta Junta de Crédito Local logró reunirse durante el periodo comprendido entre 2021-2023 un total de 95 Sesiones Ordinarias, en las diferentes modalidades presencial y virtual.
- Otorgamiento de créditos a los grupos de interés del Banco, incrementando el saldo de las carteras social y financiero. Se aprobaron los siguientes montos cartera financiera por un monto aproximado de ₡113 700 000,00, crédito desarrollo por ₡107 239 138,00 y cartera social por ₡177 400 000,00. Línea de refinanciamiento por un monto aproximado de ₡169 800 000, 00.
- Se llevaron a cabo conversatorios con Asadas, BP Empresarias tomando en cuenta los sectores comunales, sindicales, profesionales, cooperativista de los cantones de Nicoya, Hojancha, Nandayure y Jicaral, con el objetivo de dar a conocer los diferentes productos y servicios que ofrece el banco y de esta manera aumentar la colocación de las carteras social, financiero y desarrollo. Se refirieron 15 clientes por parte de esta Junta de Crédito.
- Se realizaron reuniones con las Municipalidades de Nicoya, Hojancha, Nandayure y el Consejo de distrito de Lepanto y oficina de la mujer de cada cantón, para ponerse a disposición y ofrecer los servicios del banco.
- Se logró la visita a las oficinas de Jicaral y Nosara con la finalidad de conocer el trabajo realizado por los funcionarios destacados en el lugar. Además, identificar de manera presencial los diferentes requerimientos de cada una de las oficinas.
- Se impulsaron charlas acerca de los bienes adjudicados del banco dirigidos a los diferentes sectores representados. Esto se logra en conjunto con los funcionarios del banco de las diferentes áreas.
- Se logra el trabajo entre sectores para promocionar y capacitar a las diferentes OES de las comunidades presentes en el área de atracción del banco. Se da apoyo para su crecimiento y financiamiento. Esto con el seguimiento de la Junta Directiva Nacional.
- Solicitud de estudio de mercado para posible apertura de agencias en los cantones de Hojancha y Nandayure, ya que de momento solo cuenta con un cajero básico para la realización de sus gestiones ante el banco. Importante recalcar que las distancias de estos dos cantones con la agencia más cercana que es BP Nicoya es de aproximadamente 60 Kilómetros en ambos sentidos. Urge un acercamiento de nuestro banco a dichos cantones.
- Se gestiona para los cantones de Hojancha y Nandayure Cajeros Multiservicios con la



INFORME FINAL DE GESTIÓN

finalidad de ofrecer un mejor servicio a los clientes de esos cantones. Sin embargo, se aprueba solo uno de ellos para ser colocado en el cantón de Hojancha, al día de hoy no se a realizado su instalación. Se rechaza la solicitud del cajero para el cantón de Nandayure en donde sigue siendo una necesidad su instalación.

- Se logra la visita de la presidencia de la Jua Directiva Nacioal en conjunto con la gerencia general del banco.. Se lleva acabo un estudio por parte del banco para determinar el porque el poco crecimiento de la oficina. A juicio de la Junta de Crédito la cual integre se debe al poco musculo dado por el banco a la oficina para su crecimiento. El distrito de Nosara de Nicoya mantiene a la fecha un avanzado crecimiento en donde otras entidades financieras hacen fila para ingrasar a la zona.
- Solicitud a la Junta directiva Nacional el recurso humano para la agencia de Jicaral ya que de momento se logra la contrucción del edificio y se mantiene escaso personal para lograr salir a ser gestión.
- Capacitar un aproximado de mil estudiantes de Centros Educativos de primaria de los cantones de Nicoya, Hojancha y Nandayure en materia de ahorro, esto en coordinación con los funcionarios del banco y gerencia.

Sugerencias y Observaciones

Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la Sucursal, según corresponda, si el miembro de la Junta de Crédito Local que rinde el informe lo estima necesario y las observaciones sobre otros asuntos de actualidad que a su criterio correspondan.

- Es de gran importancia revisar los nuevos procesos centralizados de análisis de los créditos en cuanto a la banca empresarial. Durante el periodo hemos solicitado constantes informes a la gerencia y a la jefatura correspondiente, en donde hemos visualidades una baja notoria en el otorgamiento de créditos de esta banca. Esta área del banco hace su mayor esfuerzo para la colocación de créditos y durante la prolongada y tediosa tramitología se observan procesos caídos, probocando frustración en los clientes y finalmente el retiro a otras instancia que ofrecen mayor flexibilidad, procesos cortos y menos requerimientos al respecto. Visualizando de esta forma a nuestra Banco Popular como una opción no viable para optar por créditos. Es relevante tomar en cuenta que nuestros clientes ya que son la razón de ser del banco. Finalmente y con respecto a este tema en especifico sugiero que este proceso se lleve acabo de manera local como se venia realizando tiempo atrás, ya que el personal del área de crédito mediante visitas de campo puede hacer más amigables dichas gestiones en cuanto al otorgamiento de credito empresarial, sin dejar de lado las diferentes regulaciones existentes. De momento seguirá el cliente siendo un número más en el proceso centralizado que rige actualmente.
- La revisión de la normativa y procedimientos vigente para el otorgamiento de los créditos en la institución debe ser revisada detalladamente con la finalidad otorgar mayor financiamiento a sectores importantes que lo requieren, ajustando requisitos que sean



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- más amigables con los clientes.
- Es relevante revisar con detalle los requisitos solicitados para vincular a los clientes con el Banco Popular, a pesar que nos rige la misma normativa SUGEF, los clientes perciben que el realizar este trámite con la institución nuestra es más riguroso que en otras instituciones financieras. Para alcanzar estas mejoras se hace necesario revisar la normativa y procesos vigentes.
 - Debe existir una reforma integral a canales tecnológicos implementados por área de TI del banco, para lograr cambios sustanciales y dotar con tecnología de punta a nuestra institución. Es notorio como otras entidades financieras logran por medio de sus herramientas digitales avances importantes en accesibilidad cliente & banco.
 - Creación de cuentas de correos electrónicos para los miembros de Juntas de Créditos en donde, se tendría una mayor discrecionalidad de la información tanto del clientes en el proceso de solicitud de crédito y fluidez en la comunicación. Considero que las cuentas de correos personales no son apropiados para el manejo de la información propia de las Juntas de Crédito.
 - Estudiar con detenimiento la razón de ser del banco y su Ley Orgánica con la finalidad de apoyar programas para el desarrollo comunal. De esta manera brindar la accesibilidad a los clientes en donde el banco no cuenta con presencia de una oficina. Además, implementar la tecnología como lo son cajeros multiuso en donde se pueda realizar transacciones como cancelar créditos, tranferencias de fondos y depósitos. Esto acercaría a potenciales clientes comerciantes de las diferentes áreas de atracción del banco.
 - Ofrecer a los trabajadores del sector público y privado del país un producto (crédito) o (micro crédito), de fácil acceso y baja cuantía, con la finalidad de atender el sector y estos no se vean obligados a acudir a prestamos como los mal llamados gota a gota entre otros.
 - Las nuevas Juntas de Crédito que están por conformarse deberían dar seguimiento a las diferentes gestiones pendientes de la Junta de Crédito saliendo con la finalidad de los proyectos y metas plasmados concluidas con éxito.

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

Se ha cumplido con las normas y reglamentos que solicita la Contraloria 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 oumplio con lo dispuesto por órganos extemo a la institución entre estos Ministerio de



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Hacienda.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se ha cumplido con los reglamentos y disposiciones internas del banco y su respectiva auditoría interna, Prueba de ello es la gestión realizada durante el periodo.

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.