# INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---|---|
| Nombre: | Guiselle Loría Aguilar |
| Sucursal a la que pertenece: | Junta de Crédito Metropolitano |
| Periodo de Gestión: | 2023-2025 |
| Destinatarios: | Junta Directiva Nacional |
| Firma: | GISELLE LORIA AGUILAR (FIRMA) Firmado digitalmente por GISELLE LORIA AGUILAR (FIRMA) Fecha: 2025.02.28 18:00:48 -06'00' |
| Fecha: | 27/02/2025 |

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.

# INDICE

## Contenido

Presentación ..... 2
Resultados de la gestión ..... 2
Labor Sustantiva Institucional ..... 2
Cambios en el entorno ..... 2
Principales Logros y proyectos más relevantes ..... 3
Sugerencias y Observaciones ..... 3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República ..... 4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo ..... 4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna ..... 4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público ..... 4

## Presentación

A la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y Desarrollo Comunal, me permito presentar el informe de finalización de mi gestión como miembro de la Junta de Crédito Local Metropolitana, en la que tuve el honor de participar durante los últimos dos años 2023-2025. Este documento resume las principales actividades realizadas, los logros alcanzados, los cambios en el entorno institucional, y algunas recomendaciones para la mejora continua del funcionamiento de la Junta y de la Sucursal.

Durante mi participación, nos enfocamos en la aprobación de créditos, la captación de clientes, el fortalecimiento de relaciones con la Gerencia de la Sucursal y el cumplimiento de metas estratégicas. Asistimos a reuniones mensuales, capacitaciones y sesiones de análisis con la Gerencia.
A continuación, se detallan los resultados de nuestra gestión.

## Resultados de la gestión

### Labor Sustantiva Institucional

Durante este periodo, la Junta de Crédito Local Metropolitana ha desempeñado un papel clave en la evaluación y aprobación de créditos, alineados con las políticas y estrategias del Banco Popular y entre nuestras principales funciones se encuentran:

- Aprobación de créditos según los lineamientos establecidos.
- Referencia de clientes a la Sucursal.
- Participación activa en reuniones mensuales con la Gerencia para el análisis de metas y estrategias.
- Asistencia a capacitaciones para fortalecer el conocimiento en créditos y regulaciones bancarias.

En mi caso, debido a que no fue posible lograr que las reuniones se realizaran en horario después de las 4:30 p.m., no me fue viable participar en todas las reuniones, en mi calidad de suplente y a partir del mes de julio de 2024, he presentado las justificaciones correspondientes a la Presidenta de la Junta de Crédito, por no conectarme y no pude seguir asistiendo las reuniones presenciales.

### Cambios en el entorno

Durante el período de nuestra gestión, se han presentado algunos cambios en el entorno financiero y regulatorio, tales como:

- Incremento en la demanda de servicios digitales, lo que ha generado una necesidad de adaptación ante cambios organizacionales, ajustes en los parámetros de medición y requerimientos por parte de la Sugef. Asimismo, el proceso de modernización y transformación digital que se está gestando en el Banco desde el 2024.
- Cambio de subgerencia del Centro de Negocios por motivos de jubilación del anterior,

quien en ocasiones fungió como gerente y con quien se coordinaron varios temas.
- Ante la renuncia de una de los personas que tenían puesto de suplente Maria Salome en la sesión numero 61.

## Principales Logros y proyectos más relevantes

- Optimización en el proceso de evaluación de créditos, agilizando los tiempos de aprobación y respuesta a los clientes. Se aprobaron 48 creditos de los cuales pude participar en 4 de ellos, en sustitución del propietario.
- Incremento en la captación de clientes mediante referencias indirectas, ya que no siempre que se reomendó esto se hizo efectivo; una recomendación para inversión, una recomendación para pequeño empresario (se terminó gestionando en BP de Desampardos, cuentas naranja) y quedó pendiente alianza con Asosejud para cubrir servicios que no se se diponen.
- Fortalecimiento de la relación con la Gerencia de la Sucursal para mejorar la coordinación y cumplimiento de metas, procurando un ambiente de respeto y cordialidad.
- Participación en 2024 en capacitaciones especializadas para mejorar el desempeño de la Junta y el conocimiento sobre regulaciones bancarias.

## Sugerencias y Observaciones

Para continuar con la mejora del desempeño de la Junta de Crédito Local Metropolitana, se recomienda:

- Ampliar las oportunidades de capacitación en temas clave como análisis financiero, Gobierno Corporativo, Inteligencia artificial aplicada a la actividad bancaria y posición del Banco al respecto y regulaciones actualizadas.
- Continuar con estrategias de digitalización de procesos para facilitar la gestión de créditos y mejorar la experiencia del cliente on line.
- Modificacion del reglamento para que las reuniones de la Junta de Credito sean virtuales, y solo en casos esenciales sean presenciales porque solo el hecho de trasladarse implica una inversión de dinero y tiempo y fui testigo de representante suplente de escasos recursos, que tenía un gasto importante, cada vez que la reunión era presencial, pero que nunca faltaba y era muy comprometido con su labor.
- Promover espacios de mayor convivencia social de la Junta de Crédito Local y de reconocimiento de la labor.
- Procurar dentro de los presupuestos del Centro de Negocios, recursos para la atención de las reuniones , cuando son presenciales. ( Café, bocadillo ó sándwich) para evitar que las personas recurran a los gastos de su propio peculio.
- Tratar de negociar los horarios de reunión para que en el caso de personás servidoras públicas con reconocimiento de prohibición, puedan participar sin problemas de superposición horaria, y pueda darse un aporte real a la gestión de la Junta de Crédito.

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

Durante mi gestión, se han seguido estrictamente las disposiciones emitidas por la Contraloría General de la República, asegurando el cumplimiento normativo y la transparencia en la evaluación y aprobación de créditos. De igual manera se cumplió con la presentación de la declaración de bienes, con su respectiva póliza de caución.

## Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Se ha cumplido con todas las recomendaciones emitidas por los órganos de control externo en el marco de nuestra función, garantizando la correcta aplicación de políticas y normativas.

## Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Las recomendaciones formuladas por la Auditoría Interna han sido atendidas y aplicadas conforme a los lineamientos institucionales, fortaleciendo los controles y procedimientos en la gestión de créditos.

## Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

El presente informe está elaborado conforme a las disposiciones de información de uso público y puede ser divulgado según los canales autorizados por el Conglomerado Financiero Banco Popular.