



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	Isaac Urbina Palma
Sucursal a la que pertenece:	Junta de Crédito Local del BP Total San Ramón
Periodo de Gestión:	2023-2025
Destinatarios:	Dirección de Capital Humano Gerencia BP Total San Ramón
Firma:	
Fecha:	28/02/2025

---

## 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.

---



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

# INDICE

### **Contenido**

INFORMACION CONFIDENCIAL	2
Presentación	3
Resultados de la gestión	3
Labor Sustantiva Institucional	3
Cambios en el entorno	5
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	5
Acciones sobre el Control Interno	6
Principales Logros	6
Proyectos más relevantes	6
Administración de Recursos Financieros	7
Sugerencias	7
Observaciones	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	8
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo	8
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	8



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### **Presentación**

El presente informe final de gestión corresponde a las labores realizadas como miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total de San Ramón, cuya sesión inicial es la número 418 del 22 de junio del año 2023, concluyendo con la sesión final número 464 del 28 de febrero de 2025

El presente informe tiene como finalidad un informe general del trabajo realizado durante el período de gestión correspondiente.

En este documento se presentan los principales logros alcanzados, los desafíos enfrentados y las estrategias implementadas para fortalecer la operatividad y eficiencia del crédito local.

Durante este período, se han ejecutado diversas acciones orientadas a la mejora de la cartera crediticia, la optimización de los procesos administrativos y el fortalecimiento de la relación con los beneficiarios. Se detallan indicadores clave de desempeño, tales como el crecimiento de la cartera, la tasa de recuperación de créditos y la evolución de la morosidad.

Asimismo, se incluyen iniciativas destinadas a la capacitación de los asociados, la digitalización de procesos y la implementación de nuevas políticas que permitan garantizar una gestión financiera sostenible y responsable.

Finalmente, este informe proporciona recomendaciones estratégicas para el próximo período, con el objetivo de continuar impulsando el desarrollo financiero de la comunidad y garantizar la solidez del crédito local.

### **Resultados de la gestión**

#### **Labor Sustantiva Institucional**

Dentro de la labor sustantiva institucional este servidor junto con los demás miembros de la Junta de Crédito Local, se planteó para el siguiente periodo de gestión, lo siguientes objetivos:

**Objetivo 1:** Cumplir con el procedimiento de Junta de Crédito Local vigente, desarrollando sesiones ordinarias para conocer, revisar y ajustar los planes de acción del BP Total, adscritas y el Plan de Trabajo de la Junta de Crédito Local.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

**Objetivo 2:** Coadyuvar con la administración del BPT San Ramón participando activamente en la promoción de las alianzas públicas y privadas, dirigidas a fomentar y robustecer los principios de la economía social solidaria.

**Objetivo 3:** Apoyar la gestión de la Gerencia del BPT San Ramón, en pro del mejoramiento de la infraestructura física, de tal manera que facilite la atención de excelencia al cliente, en especial a personas adultas mayores o con alguna discapacidad y mujeres embarazadas entre otros clientes.

**Objetivo 4:** Continuar participando en las Capacitaciones técnicas que les permiten a los miembros de la Junta de Crédito Local conocer el estudio de la Normativa Interna y Externa.

**Objetivo 5:** Fomentar recuperación de crédito del BPT San Ramón y sus adscritas.

**Objetivo 6:** Coordinar la promoción de productos y servicios que ofrece el Banco Popular y Desarrollo Comunal.

**Objetivo 7:** Conocer mensualmente informes en materia de crédito, morosidad, incobrabilidad y hacer recomendaciones a la Administración

**Objetivo 8:** Proponer actividades que fortalezcan el desarrollo económico de los sectores representados en la zona de occidente.

**Objetivo 9:** Elaborar su plan de trabajo anual en concordancia con el PAO de la respectiva sucursal y con el PEC del CFBPDC

**Objetivo 10:** Presentar informe de fin de gestión

**Objetivo 11:** En atención al artículo 32 de la Ley Orgánica del Banco Popular, sugerirle a la Junta Directiva Nacional propuesta para el otorgamiento del crédito en la zona respectiva o incrementar la recuperación de créditos



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

Al respecto y según valoración realizada por la Gerencia del BP Total de San Ramón, así como por los demás miembros de la Junta de Crédito Local de este BPT, los logros alcanzan el 100% de las metas establecidas en dichos objetivos.

En cuanto a la gestión principal como miembro de la Junta de Crédito Local, participé resolviendo créditos según el siguiente resumen:

Año	Cantidad de créditos aprobados	Cantidad de créditos con participación
2023	17	-
2024	18	1
2025	5	4
Total	40	

### **Cambios en el entorno**

El entorno financiero está en constante evolución, influenciado por factores como la tecnología, la globalización, las políticas económicas y las fluctuaciones del mercado. Cambios en las tasas de interés, la inflación y la regulación financiera tienen un impacto en los resultados de esta gestión. Comprender estos cambios y adaptarnos a ellos es fundamental para garantizar estabilidad y aprovechar nuevas oportunidades.

Dentro de los cambios más significativos en la gestión de la Junta de Crédito Local para el periodo antes mencionado, se encuentran:

- El tipo de cambio
- La mejora en el ambiente laboral
- La percepción del cliente para con el Banco Popular
- La restructuración del edificio y el impacto positivo en el entorno laboral y clientes.

### **Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo**

No aplica.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### **Acciones sobre el Control Interno**

Considerando la capacitación recibida tanto por el BP Total de San Ramón, así como por la capacitación institucional, emprendí junto con los demás miembros de la Junta de Crédito en la elaboración de un prontuario que nos facilitara el proceso de resolución de los créditos esto considerando aspectos como el anexo 8 del Manual de Políticas de Crédito, así como las leyes 7786 y 8204 más conocidas por las leyes para minimizar los impactos del lavado del dinero.

### **Principales Logros**

- **Proyecto Ganadería Nama:** Uno de los principales logros alcanzados por este servidor en conjunto con los demás miembros de la Junta de Crédito Local, fue el Proyecto Ganadería Nama, este producto ha sido completamente propuesto por los miembros de La Junta de Crédito Local, se trata de una innovación dirigida específicamente a quienes se dedican a la actividad comercial de lecherías o ganaderías. Su objetivo es fomentar y desarrollar tecnologías en las fincas, permitiendo así una gestión más eficiente de los recursos disponibles.
- **Organizaciones de la economía social:** Se brindó acompañamiento y seguimiento estos sectores de la economía con el fin de facilitar su integración al sistema financiero del país.

### **Proyectos más relevantes**

#### **Programas de Bienestar y responsabilidad social:**

- Finanzas Sanas Escuela Laboratorio, Plan Piloto Educación Financiera

Con la finalidad de dar continuidad a los oficios al oficio BPTSR-718-2024, BPTSR-816-2024 se presentó este proyecto para ir dejando asentado los logros en el proceso de tan importante proyecto social encabezado por la ejecutiva de ventas Paula Zúñiga y la supervisora de fuerza de ventas Ana Gabriela Avellan. El cual consistió en brindar una charla de Educación Financiera, entre



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

otras actividades relacionadas al ahorro, inversión y buenas elecciones financieras a los niños de tercer año de la escuela. De modo que, el proyecto en cuestión culminó de manera exitosa.

- Finanza Sanas y Proyecto de Vida para Privados de Libertad del Centro de Reinserción Social en La Paz, de San Ramón.

En colaboración con el Ministerio de Justicia y Paz, el pasado 05 de febrero la jefe de ventas Ana Gabriela Avellán Arguedas y la funcionaria Alejandra Zumbado brindaron un taller sobre proyecto de vida y finanzas sanas dirigido a un grupo de privados de libertad del Centro de Atención semi- institucional San Ramón.

En el taller se buscó hacer una reflexión sobre metas y sueños de estas personas y las herramientas para alcanzarlas, como parte de su preparación de reinserción social.

Con estas acciones fortalecemos lazos con la institucionalidad pública contribuyendo al desarrollo sostenible del país.

### **Administración de Recursos Financieros**

No aplica

### **Sugerencias**

Como una sugerencia los nombramientos de los miembros de la Junta de Crédito Local, deben ejecutarse en el tiempo establecido en la normativa vigente para tal efecto, de tal manera que los BP Totales cuenten con este órgano de manera continua.

### **Observaciones**

Considero importante que se fortalezca la comunicación asertiva entre la Junta Directiva Nacional y las Gerencias de los BP Totales, de tal manera que los aspectos estratégicos de los BP Totales tengan el apoyo de este órgano.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

No aplica

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

No aplica

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna**

Todas las recomendaciones de la Auditoría Interna, hacia el BP Total de San Ramón, fueron del conocimiento de este servidor y de los demás miembros de la Junta de Crédito Local, se conoce además que las mismas fueron atendidas oportunamente por el BP Total de San Ramón

No se le giró a este servidor ninguna recomendación por parte de la Auditoría Interna.

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

No aplica

### **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.