



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	Cindy Zuñiga Murillo
Dependencia:	BP Total Grecia
Periodo de Gestión:	2019-2021
Destinatarios:	Banco Popular
Firma:	
Fecha:	25/02/2021

---

## 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.....	3
Proyectos más relevantes .....	4
Administración de Recursos Financieros .....	4
Sugerencias .....	4
Observaciones.....	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.....	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo .....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	5
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo. ....	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	<b>¡Error! Marcador no definido.</b>



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

En este informe se exponen los principales aportes como miembro de la Junta de Crédito Local de la Sucursal Grecia y adscritas. Tanto en el accionar con la aprobación de créditos, como aportes a la Gerencia y el involucramiento del Sector Comunal, como clientes estratégicos del Banco Popular.

La participación no se basó solo en aprobar créditos, sino en promover al Banco Popular con posibles clientes, lograr también reuniones de manera virtual y presencial para realizar conversatorios donde los clientes tuvieran la posibilidad de realizar consultas y conocer sobre los productos del Banco. Además del acercamiento con las diferentes sucursales y su personal.

### **Resultados de la gestión**

Como Vicepresidenta de la Junta de Credito Local del BP Total de Grecia y adscritas, me siento orgullosa del trabajo y la gestión realizada, verdaderamente es un honor representar al sector comunal y buscar siempre el desarrollo del Banco Popular.

### **Labor Sustantiva Institucional**

Durante el período se aprobaron 29 créditos, y 4 tarjetas de los cuales representa 19 clientes incluyendo moratoria, arreglos de pago, refinanciamientos y créditos nuevos.

Al recibir siempre los crédito revisaba la información brindada, como capacidad de pago, garantías, hipotecas, niveles de endeudamiento, recomendaciones realizadas por los compañeros analistas y sobre todo el cumplimiento con las normas de crédito establecidas por el Banco, con el objetivo de disminuir el riesgo del cliente.

Se propone un acercamiento con los gerentes de las otras oficinas para que conocieran nuestras funciones y tuviéramos ese hacercamiento para fortalecer los objetivos y los logros, además de darles un seguimiento con los créditos que se aprobaron.

Siempre tuvimos la posibilidad de obtener la información del BP Total Grecia y adscritas, de parte de la de Señora Olga Soto gerente, quien nos mantuvo al tanto de los cambios y el proceso que el banco tuvo que implementar debido a la pandemia, un año completamente atípico pero donde el Banco demuestra una vez más su compromiso con los sectores y con la parte comunal.

Es importante mencionar que el desarrollo tecnológico fue sumamente importante e indispensable en proceso de cambio logrando realizar una gran cantidad de afiliaciones a las plataformas virtuales.

Se participó en las capacitaciones brindadas por el Banco Popular; además de capacitaciones brindadas por la Gerencia del BP Total de Grecia , se colocaron productos como tarjetas de crédito, tarjetas kids, créditos personales fiduciarios, créditos personales hipotecarios y de vivienda, cuentas y planes naranja,



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

cuentas de ahorro, seguros y pensiones.

### **Cambios en el entorno**

El BP total Grecia planteó la estrategia de negocio con el fin de que el Banco llegue a todos los sectores, a empresas de la comunidad y a la búsqueda de nuevos clientes. Todo esto fue posible con la previa disposición de la señora Olga Soto, que ha logrado innovar con este tipo de acciones, además de darle seguimiento a las oficinas adscritas, así como preocuparse por la fusión de la oficina de Grecia centro y el centro empresarial y así poder dar una mejor atención al cliente ampliando la jornada laboral y remodelar la infraestructura del BP Total Grecia para un mejor servicio y acomodo del personal. De cada paso siempre fuimos informadas. Cabe mencionar el servicio que ha brindado el Bp total Grecia y las agencias adscritas en cuanto a las herramientas tecnológicas, el esfuerzo plasmado en cada uno de los funcionarios del banco con la situación del COVID-19. Por otra parte, en seguimiento a la atención del cliente conocimos las estadísticas de atención de la Oficina en forma periódica; Protocolos de Atención de Pensionados, Bono Proteger y Plan Solidario para el COVID, así como protocolos establecidos por el Ministerio de Salud.

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

En las sesiones de Junta de Crédito conocíamos los resultados sobre la Cartera de Crédito dos veces al mes y con esto los posibles riesgos, siempre tuvimos la información solicitada.

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

La Gerencia siempre nos mantuvo informadas sobre los resultados de la evaluación de Control Interno y de las acciones que se hacen para mantener buenos resultados, el BP Total de Grecia tiene una excelente líder que siempre esta innovando y mejorando continuamente con su personal, eso ocasiono que recibieran felicitaciones y reconocimientos por parte de sus jefaturas.

### **Principales Logros**

Como representante del sector Comunal logre incentivar el traslado de cuentas al Banco Popular y la utiizacion de sus productos, constantemente me comprometi a llevar clientes para hacer negocio con ellos, también recomende en diferentes ocasiones la utilización de las plataformas digitales como herramientas tecnologicas que el banco tenia a disposición y que en muchos casos los clientes no las conocían.

La aprobación de los créditos de manera efectiva logrando reducir el riesgo para el banco, y promoviendo en todo momento que los créditos contaran con la mayor cantidad de productos que el banco ofrece.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Es importante indicar que el trabajo en grupo siempre nos permitió mantener una buena comunicación y para buscar siempre cumplir con nuestros objetivos, tenemos afinidades y empatía sobre nuestra función a nivel de Banco.

El personal de las oficinas nos reconocen como miembros de junta y fue muy emotivo que se prepararon en cada oficina para recibirnos.

### **Proyectos más relevantes**

Traer nuevos clientes al Banco, para que conocieran los diferentes productos y servicios, la realización de reuniones virtuales con personas del sector comunal que conocían los miembros de Junta de Crédito, para que conocieran la cartera de productos y así principalmente poder conocer el procedimiento de como adquirir propiedades en remate.

### **Administración de Recursos Financieros**

No aplica

### **Sugerencias**

Buscar mas acercamiento con las oficinas adscritas no solo con la sede central, quizás rotar las las sesiones cada cierto tiempo en estas oficinas, hace falta que las oficinas sepan también que hace la Junta de Crédito Local. Continuar con las capacitaciones a la Junta de Crédito Local, no solo en el área de crédito sino en temas estratégicos para involucrar al Banco en los sectores representados en la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular.

### **Observaciones**

La labor que se hizo a nivel de la Junta de Crédito fue muy exitosa gracias al apoyo y las iniciativas de la Gerente del BP Total de Grecia , Sra. Olga Soto.

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

Se cumplió según las funciones estipuladas en las normativas respectivas.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

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

No aplica.

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

Se cumplió según las funciones estipuladas en las normativas respectivas.

### **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**

La suscrita 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. DE ACUERDO.

---

Cindy Zuñiga Murillo  
205730233  
88212588  
czunigam15@hotmail.com