



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	José Edgardo Morales Romero
Dependencia:	Sucursal Metropolitana
Periodo de Gestión:	2019 – 2021
Destinatarios:	Banco Popular
Firma:	
Fecha:	24/02/2021

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	3
Administración de Recursos Financieros	3
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.....	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	4
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público.....	4



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En este informe se exponen los principales aportes como miembro de la Junta de Crédito Local en la Sucursal Metropolitana con sede en San Pedro. Tanto en el accionar con la aprobación de créditos, como aportes a la Gerencia y el involucramiento del Sector Sindical Confederado como clientes estratégicos del Banco Popular. Igualmente la participación en diversas capacitaciones dirigidas desde diferentes niveles.

La participación no se basó solo en aprobar créditos, sino de ser un enlace para promover al Banco Popular con posibles clientes.

Resultados de la gestión

Seguidamente se detallan acciones realizadas en la gestión durante estos casi dos años como miembro de la Junta de Crédito Local en la Sucursal Metropolitana, ocupando la Presidencia.

Labor Sustantiva Institucional

Durante el período se conocieron 18 créditos, de los cuales se aprobaron todos. Además se realizó un Adendum sobre el cálculo de intereses de un crédito ya aprobado. En las sesiones de trabajo cuando se revisan los créditos se asegura que la documentación, garantías, capacidad de pago y endeudamiento estén cumpliendo las normas de crédito estipuladas por el Banco; esto para disminuir el riesgo de morosidad.

Participación en diversas reuniones primeramente presencial y luego virtuales con todas las jefaturas de las agencias y del BP Total, y dentro de ellas se da seguimiento a las carteras de crédito, morosidad, arreglos COVID y estimaciones; además de brindar las opciones para arreglos y compromisos de pago, así como refinanciamientos.

En reuniones semanales con la Gerencia se consulta y se revisa el archivo gestión de cobro, a fin de ir evaluando como Junta de Crédito el avance de la gestión que lleva el Grupo Financiero San Pedro (seis oficinas).

Se realizaron 5 reuniones con el sector sindical (SEC y CTRN) y 1 en el sector solidarista (MSC). Posteriormente por la situación de la Pandemia no se pudieron realizar actividades presenciales con los sectores.

Se participó de manera virtual en las capacitaciones brindadas por el Banco Popular; además de capacitaciones presenciales brindadas por la Gerencia del BP Total San Pedro.

Se refirió a posibles clientes para diversos productos y servicios de captación y colocación: tarjetas de crédito, tarjetas kids, marchamos, créditos personales fiduciarios, créditos personales hipotecarios y de vivienda, cuentas y planes naranja, cuentas de ahorro, seguros y pensiones.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Nuestra Sucursal planteó una 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 llegada el nuevo Gerente en abril del 2019, con el señor Guido Ovares Morales. Logró renovar la estructura organizativa del BP Total, darle seguimiento a las oficinas adscritas, así como remodelar la infraestructura del BP Total San Pedro. De cada paso siempre fuimos informados.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Constantemente en las sesiones de Junta de Crédito conocíamos los resultados sobre la Cartera de Crédito y con esto los posibles riesgos. Había muy buena comunicación por parte de la Gerencia sobre esta área.

Acciones sobre el Control Interno

Siempre se nos hizo saber por parte de la Gerencia sobre los resultados de la evaluación de Control Interno y de las acciones que se hacen para mantener buenos resultados. Se nos comentaban las fallas y los planes remediales.

Principales Logros

La revisión, análisis y aprobación de 18 créditos.

Como una propuesta personal, fue dar a conocer a la Junta de Crédito Local en las oficinas adscritas, para eso sesionamos en algunas de ellas. Fue importante el reconocimiento que nunca antes una Junta de Crédito los había visitado. En esas reuniones se conversaba con el Jefe de la Oficina y se exponían las metas y resultados de esa Oficina.

Se realizaron 5 reuniones con el sector sindical (SEC y CTRN) donde el Banco Popular exponía sus productos, todo a través de una gestión personal.

Proyectos más relevantes

Visitas a otras Organizaciones Sindicales para ofrecer los productos del Banco.

Administración de Recursos Financieros

No aplica.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

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 del Gerente del BP Total de San Pedro, Sr. Guido Ovares.

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

Se cumplió según las funciones estipuladas en las normativas respectivas.

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

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. DE ACUERDO.