

---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre: **JOSE GERADO ZAMORA GONZALEZ**  
Dependencia: **BP TOTAL GUÁPILES**  
Periodo de Gestión: **2019-2020**

Destinatarios:  
**Junta Directiva Banco Popular –  
Gerencia BP Total Guápiles**

Firma:

Fecha:

**28/02/2021**

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN . JCL BP TOTAL GUÁPILES

Fui juramentado el 11 de mayo del 2019 como miembro de La Junta de Crédito Local BP Total Guápiles e inicié labores el 16 de mayo 2019.

En la primera junta directiva de La Junta de Crédito Local del BP Total Guápiles quedé nombrado como Directivo Propietario.

El 05 de diciembre del 2019 , se recibió la visita del señor Fernando Faith presidente de la asamblea de Trabadores y Trabajadoras de Banco Popular

En el 2020 iniciamos labores el 09 de enero. El 30 de abril mediante sesión virtual se procedió a realizar el cambio en la JCL BP Total Guápiles quedando como presidente en representación del sector comunal

Durante el año 2019 tuvimos 27 sesiones, y en el año 2020 tuvimos 36 sesiones de las cuales una fue virtual debido a la pandemia por COVID-19 y para el año 2021 asistimos a 6 sesiones para un total de de 69 sesiones durante nuestro periodo , de las cuales asistí a 68 sesiones.

En las sesiones estuvimos acompañados por el señor gerente Ignacio Stewart y en algunas ocasiones nos acompañó la subgerente Inés Murillo .

En nuestro periodo se aprobaron un total de 18 créditos de los cuales 1 crédito correspondió a dólares

Fueron otorgados 17 créditos en colones por un monto total de ₡479.330.401.50 , dentro del cual se incluye un cambio de garantía por un monto de ₡5.285.668.60

También se aprobó un crédito por \$ 127.000.00

Durante este periodo recibí varias capacitaciones que se desglosan a continuación:

#	CAPACITADOR	TEMA TRATADO
1	Katherine Baldi. Auditoría Interna	Manual de Directrices de Crédito.
2	Katherine Baldi. Auditoría Interna	Estrategia Integral para el concurso.
3	Katherine Baldi. Auditoría Interna	Productos y servicios de captación 2019.
4	Katherine Baldi. Auditoría Interna	Negociaciones de Pago
5	Katherine Baldi. Auditoría Interna	Prevención de los Riesgos de Legitimación de capitales del



## INFORME FINAL DE GESTIÓN . JCL BP TOTAL GUÁPILES

		financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva ley 8204
6	Heriberto Romero y Francisco Enríquez. Banca Empresarial	Que es la Banca Empresarial.
7	Katherine Baldi. Auditoria Interna	Crédito Mipymes
8	Ignacio Stewart. Gerente BP	Gobierno Corporativo
9	Ignacio Stewart. Gerente BP	Código de Ética
10	Francisco Enríquez. Banca Empresarial	BP Empresarios
11	Francisco Enríquez. Banca Empresarial	Fomentar y Fortalecer el desarrollo de pequeñas y medianas empresas
12	Guido Arce y Carlos Morales. Banca de Desarrollo	Banca de Desarrollo Empresarial y Corporativa Crédito MIPYMES
13	Susana Calvo	Ley 8204 Legitimación de capitales
14	Comité Permanente	Video Conferencia Análisis de información de un crédito
15	Katherine Baldi. Auditoria Interna	Riesgo Operativo
16	Katherine Baldi. Auditoria Interna	Ficha CAMELS
17	Juan Carlos Jiménez Barrantes. Ejecutivo de Negocios Punto BP	Charla sobre BP Puntos, Punto BP, Conexión BP
18	Ignacio Stewart. Gerente BP	Prevención de los Riesgos de Legitimación de capitales del financiamiento al terrorismo y proliferación de armas de destrucción masiva ley 8204
19	Ignacio Stewart. Gerente BP	Revisión de Prioridades de Cobro
20	Ignacio Stewart. Gerente BP	Código de Ética

Para un total de 20 sesiones de capacitación, También recibí una capacitación de parte de la Comisión de Pautas y Políticas y Juntas de Crédito Local en el 2020 de forma virtual en la plataforma TEAMS del curso "Actualización 2020 Ley 7786, Normativas de Créditos, Productos y Servicios, Manual de Conducta" entre los meses de Julio a Setiembre con una duración de 10 horas.

Cada tres meses solicitaba información sobre los créditos aprobados en nuestro periodo con el propósito de darle seguimiento para ver y analizar la condición en que se encontraban y solicitar si fuera del caso las acciones pertinentes para que el cliente se pusiera al día en la operación.



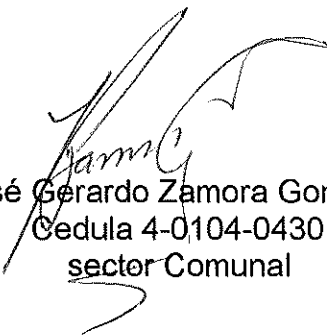
## INFORME FINAL DE GESTIÓN . JCL BP TOTAL GUÁPILES

---

Se me brindó información sobre las nuevas políticas en sus diferentes fases del COVID-19 en relación a arreglos de pago.

Agradezco me hayan tomado en cuenta , estando seguro que esta situación cambiará

Me suscribo , atentamente



José Gerardo Zamora González  
Cedula 4-0104-0430  
sector Comunal