INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Salvador Quirós Conejo
Dependencia:	Junta de Crédito Local BP Total San Carlos
Periodo de Gestión:	Mayo 2019 a febrero de 2021
Destinatarios:	Junta Directiva Banco Popular y Desarrollo Comunal y BP Total San Carlos
Firma:	
Fecha:	26/02/2021

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.

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 4
Principales Logros 4
Proyectos más relevantes 4
Sugerencias 4
Observaciones 5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público 5

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Con el propósito de rendir cuentas y comunicar, formalmente, el informe sobre las labores realizadas como miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total San Carlos, a la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, me permito presentar, tanto en el accionar con la aprobación de créditos, como los aportes a la Gerencia y el involucramiento del Sector Comunal como clientes estratégicos del Banco Popular, así como mi participación en las capacitaciones y análisis de informes que desde los distitos niveles del Banco se ejecutaron.

Cabe destacar que el accionar dentro de la junta de crédito también fue en función de propiciar espacios con clientes estratégicos de la zona, así como la visita a sucursales con dependencia del BP San Carlos, para tener claridad de las necesidades y ejecutar deciciones y propuestas de una manera asertiva y proyectada desde la gerencia.

Resultados de la gestión

Acontinuación se mencionan aspectos relevantes de la labor realizada durante este período comprendido del 2019 al 2021, como miembro de la Junta de Crédito Local del BPT San Carlos.

Labor Sustantiva Institucional

El mismo contempló, como primer eje, mejorar y desarrollar el conocimiento y mantener una excelente relación con el cliente y su experiencia. Para ello se destinó la mayor parte del tiempo en análisis y aprobación de créditos de la Banca de Desarrollo y Banca de Personas. Además, se dio seguimiento a algunas solicitudes de crédito de Banca de Desarrollo aprobadas en la Junta de Crédito, mediante visitas de campo, comprobando así las necesidades de los clientes y las observaciones que se realizaron fueron canalizadas a las instancias correspondientes.

El segundo eje es el compromiso de desarrollar y gestionar un crecimiento del conglomerado del Banco Popular Total San Carlos, mediante el contacto permanente con sectores económicos, productivos y laborales de economía social de la Zona Norte, incluyendo sectores representados en la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, ya fuera en representación de actividades o bien en reuniones formales convocadas por alguna instancia del Banco. En las reuniones realizadas con diferentes sectores económicos; entre ellos las

asociaciones de desarrollo comunal, se trabajó en la promoción de diferentes productos que ofrece el Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

De igual manera se realizaron acciones para gestionar algunos convenios con sectores representados en ATBP y demás sectores de la economía; pero esto no se pudo concluir dado que, aunque se sostuvo reuniones con representantes de las Asadas y otros grupos organizados, por la operativa centralizada del Banco y los efectos del Covid 19, hasta el momento no ha sido posible concretar dichas alianzas.

El tercer pilar de nuestro trabajo estuvo centrado en consolidar un adecuado esquema de gobernanza y gestión del conglomerado del Banco Popular, a través del conocimiento de los productos y servicios del Banco Popular y sus Sociedades Anónimas, con el objetivo de promocionarlos en las diferentes organizaciones y grupos organizados de la zona de influencia y por medio de la gestión de Negocios, para lograr un impacto Social y Ambiental del BPT.

En cuanto a la gestión, se mantuvo contacto y seguimiento con las agencias adscritas del BP Total San Carlos, mediante varias visitas. En las mismas se pudo constatar que cada centro tiene una serie de requerimientos de infraestructura, mobiliario y equipo, recurso humano, mismos que se manifestaron en algunas reuniones con la gerencia local, así como la Comisión de Pautas y Políticas de Juntas de Crédito, a la cual se solicitó una visita a la zona para realizar un recorrido por toda la región, misma que aún no ha sido posible concretar.

Cambios en el entorno

Gracias al esfuerzo de conjunto entre la Junta de Crédito, la Gerencia del BPT San Carlos y el apoyo de la División y Dirección de Banca de Personas y las Subgerencias de Negocios y de Operaciones, se logró la remodelación del edificio anexo de crédito, así como la unificación de la Banca Empresarial con el BPT San Carlos.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En las sesiones de Junta de Crédito conocimos los resultados sobre la Cartera de Crédito y con eso los posibles riesgos. Hubo muy buena comunicación por parte de la Gerencia en esta área.

Acciones sobre el Control Interno

Por parte de la Gerencia siempre hubo información y comunicación sobre los resultados de la Evaluación de Control Interno y de las acciones que se hacen para mantener resultados positivos. Cabe destacar que el BP San Carlos y sus suscursales en dependencia mantienen una buena coordinación para el buen funcionamiento dentro de los controles establecidos.

Principales Logros

Revisión, análisis y aprobación de créditos. Se coordinaron espacios de gestión y acercamiento con la Junta Nacional, para entablar realidades e inquietudes en pro de beneficiar el funcionamiento de la Sucursal de San Carlos y sus depencias así como plantear una serie de necesidades que se debían atender. Se efectuaron visitas a las Sucursales para conocer asperctos propios dada la particularidades de cada lugar donde se encuentran.

Se llevaron a cabo reuniones virtuales para brindar solución pronta a la solicitudes de crédito, capacitacioes e informes y dar pie a que siempre el Banco mantuviese el buen funcionamiento desde las responsabilidasdes que como miembro de Junta debí ejecutar.

También se realizó un acercamiento con la Junta Directiva Nacional, de manera virtual, para exponer avances de las gestiones que desde la Administración se ejecutaban y plantear nuevos proyectos que beneficiarán la zona y a la institución a futuro.

Proyectos más relevantes

De logró unificar y traer la cartera de Banca Empresarial, lo cual surgió como propuesta e inquietud presentada ante la Junta Nacional, dado que se encontraba a más de 1 kilometro y no permitía esa facilidad de tener acceso de manera eficiente a la clientela. Por otra parte, se efectuaron reuniones con clientes estratégicos para el banco, de manera presencial y virtual.

Sugerencias

Dar continuidad a las capacitaciones de la Junta de Crédito Local, en distintos aspectos, que son relevantes y no son solo de carácter de crédito, sino también para ser más asertivos en el vinculo con los distintos sectores.

Observaciones

Considero que parte del buen funcionamiento de mi persona en la Junta de Crédito Local se debe también a la buena comunicación y gestión que se da desde la Gerencia y Subgerencia.

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 que puede darse a conocer al público, a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Salvador Quirós Conejo
Cédula Nº 202850515