



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Yessica Cubero Rodriguez
Dependencia:	Sucursal 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	4
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	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En este informe se exponen los principales aportes como miembro de la Junta de Crédito Local en la BP Total Grecia con sede en Grecia. 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 y lograr también reuniones de manera virtual y presencial para que realicen consultas sobre productos del Banco. Además del acercamiento con las oficinas adscritas y su personal.

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 BP Total Grecia, ocupando la Presidencia.

Labor Sustantiva Institucional

Durante el período se conocieron 18 créditos, de los cuales se aprobaron todos. 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 presenciales y virtuales, con las jefaturas de las agencias, personal y del BP Total Grecia, 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 con la Gerencia se consulta y se revisa dos veces al mes el archivo gestión de cobro, a fin de ir evaluando como Junta de Crédito el avance de la gestión que lleva el BP TOTAL GRECIA y sus tres oficinas.

Se participó de manera virtual en las capacitaciones brindadas por el Banco Popular; además de capacitaciones presenciales brindadas por la Gerencia del BP Total de Grecia y otros iniatdos brindados por la gerencia para retroalimentacion.

Se refirió a posibles clientes para diversos productos y servicios de captación y colocación: tarjetas de crédito, tarjetas kids, créditos personales fiduciarios, créditos personales hipotecarios y de vivienda, cuentas y planes naranja, cuentas de ahorro, seguros y pensiones. Es importante rescatar acá una de las reuniones virtuales, con la gerencia ya que los clientes fueron buscados por los miembros de Junta de Crédito, para que conozcan los diferentes productos.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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, direccionando a las agencias desde luego también. 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 adscrita, la cual los recursos no eran utilizados de la mejor manera y así poder dar una mejor atención al cliente ampliando la jornada de atención y así poder remodelar la infraestructura del BP Total Grecia para una mejor atención y acomodo del personal. De cada paso siempre fuimos informadas.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En las sesiones de Junta de Crédito conocimos los resultados sobre la Cartera de Crédito dos veces al mes 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 y felicitaciones que llegaban desde San José. Se nos comentaban las fallas y los planes remediales.

Principales Logros

La revisión, análisis y aprobación de 18 créditos.

Como presidenta propuse, visitar las oficinas adscritas al BP total Grecia y así poder conocer el personal y gerencia de las mismas y como miembros de Junta de Crédito Local tener una mejor comunicación con las mismas y que vean a la Junta no solo como los que estamos para aprobar créditos sino que somos personas en una misma sintonía y que nos preocupamos por el banco y las necesidades del mismo y de su personal en las oficinas adscritas, para eso sesionamos en cada una de ellas. Fue muy gratificante el reconocimiento recibido por las oficinas de que nunca antes los habían visitado y que se sentían como en familia de poder exponer cada una de sus situaciones. Cabe resaltar cada encargado se preparo excelente para realizar una explicación de la oficina.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

Se tuvo la oportunidad como Junta de Crédito, de traer nuevos clientes al Banco, para que conocieran los diferentes productos y servicios.

Reuniones virtuales con personas 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

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.

Buscar mas acercamiento con las oficinas adscritas no solo con la sede central, quizás rotar las sesiones cada cierto tiempo en estas oficinas, hace falta que lasa oficinas sepan también que hace la Junta de Crédito Local.

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.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.

Yessica Cubero Rodriguez
Cédula 206040366