



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Ana María Cubillo Jiménez
Dependencia:	Junta de Crédito Local BPT Pavas
Periodo de Gestión:	2019-2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional Sr. Sergio Rojas Rodríguez
Firma:	
Fecha:	28/02/2021

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	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	2
Acciones sobre el Control Interno	3
Principales Logros.....	4
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	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En este documento se incluye un resumen del trabajo realizado por mi persona como miembro de la Junta de Crédito Local del Banco Popular Total de Pavas, de acuerdo al cumplimiento de mis funciones según lo señala el artículo 10 del Reglamento de las Juntas de Crédito Local.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Como miembro de la Junta de Crédito Local del BPT Pavas me correspondió el puesto de presidenta durante todo el período. El cual asumí con la responsabilidad que debía, por lo que todas las semanas gestionaba con mis otras dos compañeras directoras los temas que considerábamos relevantes para ver en las sesiones de trabajo, para luego informar a don Sergio, Gerente de la sucursal, quien cumplía con la función de secretario que tenía encomendada. Además, de remitir a la asistente de la gerencia toda aquella documentación importante que necesitara nuestra Junta de Crédito elevar a la Comisión de Pautas o a la Junta de Crédito Local y la revisión minuciosa de las actas de cada una de las sesiones antes de ser firmadas por mi persona.

También, cumplí con cada una de las funciones que me fueron asignadas según lo señala el artículo 10 del Reglamento de Juntas de Crédito Local.

Cambios en el entorno

Considero que el principal cambio fue el generado por la Pandemia, ya que debido a esto se tuvieron que suspender unas sesiones de trabajo. Sin embargo, luego el Banco tuvo que cambiar la manera de realizar este tipo de reuniones de la modalidad presencial a la modalidad virtual, ejecutar reuniones a través de plataformas digitales, cambiar el modo de trabajo que venían aplicando de manera que la cantidad de personas que se apersonaran a la oficina fuera la menor posible, atender e intentar dar solución a la situación financiera de muchos clientes desde la comodidad de sus hogares, sin salir de ellos y peor último y la que considero importante, atender las necesidades de muchos clientes que se quedaron sin ingresos al perder sus trabajos o tener reducción en la jornada de trabajo.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Por la naturaleza del puesto no corresponde.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Acciones sobre el Control Interno

Como miembro de la Junta de Crédito Local algunas de las acciones que realicé según señala el Reglamento, como parte del cumplimiento de mis funciones, para el buen funcionamiento del banco, están las siguientes:

- a. *El otorgamiento de crédito a los grupos de interés del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, según los parámetros legales y reglamentarios que apliquen para cada caso.*
- b. *Fomentar la recuperación de las carteras de crédito con recomendaciones que fortalezcan las buenas prácticas bancarias.*
- c. *Mejorar las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económico.*
- d. *Coordinar con la Gerencia de la Sucursal la promoción de los productos y servicios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, dentro de la zona de su competencia.*
- e. *Proponer a la Junta Directiva:*
 - f. *i. Las alianzas estratégicas en su zona de influencia que generen oportunidades en lo económico-financiero, social y ambiental, en concordancia con los objetivos estratégicos del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*
 - g. *ii. Las acciones que contribuyan a la identificación de proyectos de desarrollo local en pro de la búsqueda de procesos de articulación con actores locales.*
 - h. *iii. Procurar el desarrollo económico y social de los sectores que componen la Asamblea Nacional de Trabajadores y Trabajadoras, para el fortalecimiento de las comunidades de influencia de la sucursal.*
- i. *Elaborar su plan de trabajo anual, en concordancia con el PAO de la respectiva sucursal y con el plan estratégico del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.*
- j. *- Presentar semestralmente a la Comisión de Pautas, Políticas y Juntas de Crédito Local un avance de los resultados del plan de trabajo.*
- k. *- Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.*
- l. *- Conocer trimestralmente el cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la sucursal y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.*
- m. *- Presentar un informe de fin de gestión y realizar la entrega formal del órgano a su sucesor, de conformidad con la normativa aplicable.*
- n. *k- Asistir a las capacitaciones a las que se le convoque formalmente por el Banco, por medio de los órganos especializados.*



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

Tal y como se presentó en los informes semestrales presentados de la gestión de la JCL ante la Comisión de Pautas y Juntas de Crédito Local, se pudo observar como se lograron cumplir todos los objetivos que nos habíamos planteado en el Plan de todo el período de nombramiento, ya que como miembros de la JCL mis compañeras y yo nos dimos a la tarea de leer los reglamentos y estatutos vigentes para que nuestra gestión fuera exitosa y que pudiéramos sumarle al banco con nuestro trabajo.

Proyectos más relevantes

Por la naturaleza del puesto no corresponde.

Administración de Recursos Financieros

Durante este período logramos aprobar seis créditos por un monto de ¢215 200 000 y \$154 550.

Sugerencias

Considerar con la importancia y seriedad que merece, todos aquellos requerimientos que sean elevados a la Junta Directiva Nacional de parte de los BPT y sus adscritas, con el fin de colaborar a los ejecutivos que trabajan en el Banco con mejores condiciones laborales, de manera que al trabajar más cómodos y con mejor actitud los rendimientos serán aún mejores.

Observaciones

Dar más publicidad a la población acerca de los productos que ofrece el Banco Popular, ya que muchos de ellos son poco conocidos.
Aprovechar la virtualidad para dar charlas de diferentes temas relacionados a las finanzas, de manera que puedan ser de mucha utilidad para los clientes.

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

Por la naturaleza del puesto no corresponde.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Por la naturaleza del puesto no corresponde.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Por la naturaleza del puesto no corresponde.

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

Por la naturaleza del puesto no corresponde.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Existe claridad en que este documento es de carácter público por lo que la información debe ser real.