



Nombre: Junta de crédito local de Heredia Banco Popular

Dependencia: BPT-HEREDIA

Periodo de Gestión: 2019 - 2021

Destinatarios: Junta Directiva Nacional del Banco Popular

Firma:

Fecha: [Haga clic aquí para escribir una fecha.](#)

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
Principales Logros	3
Proyectos más relevantes	3
Sugerencias	3
Observaciones	3



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En el año 2020 el mundo sufrió una absoluta transformación que mantiene en constante cambio todos los sistemas financieros del mundo, así como las nuevas formas de potencialización de los procesos bancarios.

Ya nada volverá a ser igual, la digitalización de los sistemas, la necesidad de ir al cliente y no esperar a que las cosas lleguen a la ventanilla, son, entre muchos, algunos de los cambios más fuertes que provocó la pandemia COVID-19.

Todo esto nos llevó a analizar sobre la necesidad de aprender a desaprender, de entender que el cambio no es asunto que se administra es una realidad que se vive provocando una constante adaptación. Para los miembros de Junta de crédito local de Heredia no ha sido diferente.

Entre 2019 y 2020 tuvimos grandes éxitos atrayendo inversiones hasta por más de 300 millones de colones, haciendo gestión comunal, integrando grupos sociales y aprobando créditos constantemente. Además, se pudieron impulsar convenios y estrategias con instituciones poderosas como la Universidad Estatal a Distancia que quedaron en manos de las más altas gerencias, hasta que llegó el virus y comenzó a estancar la buena marcha.

A pesar de lo anterior los miembros de esta junta se mantuvieron siempre unidos a la administración para colaborar en este golpe meteórico que recibe el mundo aportando ideas, tratando de mantener acercamientos y ayudando de todas las maneras posibles a las y los clientes.

Hay que concluir que fue una excelente gestión y pronunciamos un agradecimiento profundo para todas las estructuras administrativas en especial a las señoras gerentes Gaudy Serrano Morales y Ana Lorena Marín Vargas, así como a la señora subgerente Hellen Ocampo Madrigal, a quien felicitamos por su gran compromiso y dedicación.

A continuación, profundizamos con más detalle, nuestro informe.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Resultados de la gestión

Principales Logros

En materia de inversiones, esta Junta Directiva logró colocar más C300 millones de colones.

A su vez, se inicia un acercamiento con la Universidad Estatal a Distancia con la iniciativa de bancarizar a los estudiantes, dar cursos de formación y actualización financiera a los colaboradores del banco e iniciar una propuesta para manejo de las becas de estudiantes. Estas iniciativas quedaron en manos de las jerarquías administrativas.

Se realizaron reuniones con asociaciones comunales en los siguientes lugares: Heredia Centro - Cubujuquí, San Isidro Salón Comunal, Santa Barbara en oficinas BPD, en Mercedes Norte con la Asociación específica de Adultos Mayores, en el campo Ferial. Casa Comunal, Belén- Oficina Banco Popular, Barva- Salón Comunal Santa Lucia, Santo Domingo- Agencia Banco Popular; San Pablo- Casa de La Cultura. Logrando atraer a viarias de ellas como clientes del banco. De la misma manera se hizo con agrupaciones, en especial con los pensionados heredianos.

Se logra incursionar con varias empresas de la zona y a su vez, hemos iniciado el proceso de negociación para que se coloque un cajero en ciertas instalaciones; se procura que el convenio genere beneficios de otras índoles para ambas partes.

En el campo ambiental la JCL-Heredia fue parte, entre otras actividades, de la campaña que permitió la consolidación el proyecto de Bandera Azul.

La Junta visitó todas las sucursales del Banco en Heredia, (Paseo de las Flores, Los Ángeles, San Francisco, Plaza Heredia, Real Cariari, Santa Bárbara, Belén, Santo Domingo) en donde se escuchó los requerimientos de todas las y los Geentes con el propósito de colaborar en sus gestiones.

En total esta Junta Directiva sesionó 85 veces con un nivel de participación del 100%.

A su vez, se recibieron alrededor de 11 capacitaciones, donde se trataron temas como: trámites remotos, Puntos BP, Conexión BP, BIKO, Ley de usura y temas relacionados a los tipos de productos y servicios que ofrece el Banco.

Proyectos propuestos por finiquitar:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

1. Valorar la posibilidad de instalar un cajero en el local de la feria La Perla en Mercedes Norte.
2. Ampliar la ventanilla el cajero de San Rafael de Heredia.
3. Generar un mecanismo de citas para el pago de pensiones a través de brindarles citas por mecanismos virtuales.
4. Colocación de un cajero del banco en el Palacio de los deportes, así como activando negociaciones que benefician a las partes.
5. Se apoyó a la administración para resolver el problema de hacinamiento y malas estructuras en varias sucursales, en especial la de la sucursal de los Ángeles.

A lo largo del año 2019 hasta febrero 2021 se aprobaron veintinueve créditos, por un monto total en colones a la fecha de ₡1 199 356 147 y en dólares un monto de \$775 518, los cuales se clasifican por línea a continuación:

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
25/1/2021	13	₡ 91 500 000,00

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
19/6/2019	7	₡ 70 000 000,00

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
29/5/2019	12	₡ 74 800 000,00
5/6/2019	12	₡ 86 900 000,00
5/6/2019	12	₡ 59 000 000,00
28/8/2019	12	₡ 52 200 000,00
6/11/2019	12	₡ 80 000 000,00
9/9/2020	12	₡ 16 500 000,00
	Total	

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
-------	------------------	-------



INFORME FINAL DE GESTIÓN

3/7/2019	29	₡ 8 900 000,00
7/8/2019	29	₡ 1 500 000,00
	Total	

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
13/11/2019	34	₡ 67 170 000,00

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
19/2/2020	46	₡ 25 821 147,00

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
26/6/2019	59	₡ 16 000 000,00
14/8/2019	59	₡ 2 500 000,00
3/6/2020	59	₡ 9 800 000,00
	Total	

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
3/7/2019	76	₡ 90 000 000,00
2/10/2019	76	₡ 90 000 000,00
4/12/2019	76	₡ 90 000 000,00
	Total	

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
4/3/2020	81	₡ 15 000 000,00



INFORME FINAL DE GESTIÓN

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
13/11/2019	82	₡ 77 550 000,00
13/11/2019	82	₡ 73 500 000,00
11/12/2019	82	₡ 27 300 000,00
11/12/2019	82	₡ 72 915 000,00
15/6/2020	82	₡ 98 000 000,00
	Total	₡ 1 290 856 147,00

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
3/7/2019	93	\$166 490

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
28/11/2019	94	\$168 410

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
5/8/2020	97	\$165 498

FECHA	LINEA DE CREDITO	MONTO
20/11/2019	99	\$128 720
11/12/2019	99	\$146 400
	Total	\$775 518

Además de cinco tarjetas visa:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

FECHA	TIPO DE TARJETA	MONTO
26/6/2019	INTERNACIONAL CON PAS	\$900
3/7/2019	NEGOCIOS EMPRESARIAL	\$5000
4/12/2019	VISA DE NEGOCIOS	\$13 980
22/1/2020	PLATINUM PREFERENTE CON PAS	\$8000
4/3/2020	ORO PREFERENTE CON PAS	\$6000
	Total	

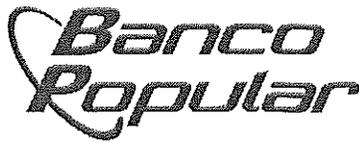
Se refirieron los siguientes casos (26 durante el año 2019 y 2020):

Producto y/ observación
Crédito Cuota Única a título personal
Cuenta Corriente y charlas
Crédito, se consulta en Sugef, no califica
No hay respuesta
NO viene con datos necesarios para contactar al cliente, referido por doña Alice
se le realizó arreglo de pago
Préstamo Mipyme
se envió oferta de crédito, con garantía real y solicita 25 millones aproximadamente
No es sujeto a crédito por nivel de sugef
Crédito, sin embargo por su record crediticio no es sujeto a un préstamo
Crédito, no se tuvo respuesta al contactarla
Crédito, no da la capacidad de pago
**
**
Crédito, no se tuvo respuesta al contactarla
Crédito, no se tuvo respuesta al contactarla
Crédito, no da la capacidad de pago
Cuenta de Ahorros, ya se encuentra vinculado
Crédito, la garantía no esta sujeta



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Crédito, pendiente de remitir la documentación solicitada
Conexión BP, Ya está vinculado, pendiente de documentación
Crédito, no se tuvo respuesta al contactarla
Crédito, pendiente de remitir la documentación solicitada
Crédito, pendiente de remitir la documentación solicitada



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

Hemos sugerido, desde nuestra primera sesión, que el banco con toda su base de datos puede, fácilmente desarrollar un sistema de citas para el pago de salario de personas pensionadas con el fin de que se pueda administrar mejor el tiempo y exista mayor fidelidad de estas personas.

Es importante señalar que en procura de mejorar la atención y fortalecer la inversión financiera del cliente, el proyecto de ampliación o reubicación de la agencia de Los Ángeles sea considerado de suma necesidad, siendo este un asunto pendiente.

La programación de las visitas a las Municipalidades es tema importantísimo para desarrollar. Se ha realizado un trabajo en equipo, junta de crédito local. Gerencia y administración con la clientela y nexos con la sociedad herediana de la siguiente forma: impartiendo charlas de finanzas sanas, actividad que se aprovecha para ofrecer los productos y servicios del Banco Popular.

Deseamos que continúen aprovechando estas acciones en el momento oportuno, ya que el virus de la pandemia ha obligado a la administración y a la junta de crédito realizar ajustes y crear otros medios para acercarse y motivar al cliente ya no en forma presencial.

Las relaciones comerciales entre bancos y diferentes comunidades del conglomerado herediano reflejan acercamiento por el traslado de cuentas y otros.

Es nuestra fe que la próxima junta continúe con reuniones en la unión cantonal de Heredia que ha sido un acercamiento comercial y financiero muy acertado.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Los suscritos conocen 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.

FIRMAS:

Sra. Carolina Bennet Holl
Propietaria