



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---------------------|----------------------------|
| Nombre: | Maribelle Ramírez Quesada. |
| Dependencia: | Sucursal Metropolitana |
| Periodo de Gestión: | 2019-2021 |
| 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.



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..... | 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 | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público | 5 |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Yo Maribelle Ramírez Quesada, cedula 107120255 y en calidad de representante del sector Comunal, brindo el siguiente informe que corresponde al periodo 2019-2021. Después de la juramentación, inicié labores el 14 de mayo del 2019. Ocupando el puesto de Directora de la Junta de Crédito Local, Sucursal Metropolitana (BP Total, San Pedro).

Resultados de la gestión

Esta sección del informe deberá contener, al menos, información relativa a los siguientes aspectos:

Labor Sustantiva Institucional

Mi labor consiste en involucrar tanto al sector Comunal, como otros sectores económicos, presentes en San Pedro de Montes de Oca, con el Banco Popular y Desarrollo Comunal, al mismo tiempo autorizar créditos, del BP total y de las sucursales adscritas, acatando los reglamentos y parámetros legales aplicables a cada caso particular.

Se realizaron visitas a algunas de las sucursales, para tener un acercamiento y presentarnos como los miembros de la Junta de Crédito Local, para conocer al personal que labora en estas oficinas. Al ponernos a la orden, y de esta forma lograr formar un equipo sólido. Las otras sucursales que no se pudieron visitar, por la pandemia, se les ha ido conociendo poco a poco, ya sea en capacitaciones presenciales en el primer periodo o bien en las reuniones virtuales que se realizaron en el segundo periodo con el personal de las agencias adscritas.

Cambios en el entorno

Durante todo el periodo, se han realizado reuniones semanales supervisadas por el Gerente del BP Total San Pedro, para el año 2019, estas reuniones se efectuaron de manera presencial, pero para el año 2020, luego de que la pandemia covid-19 se desatara a nivel mundial, se realizan dichas reuniones de manera virtual. Salvo cuando se realizaba el estudio y aprobación de algún crédito, esas si se efectuaban presencialmente, guardando y acatando todos los procedimientos dictados por el Ministerio de Salud.

Además por esta condición de pandemia, el Banco Popular y todas las instituciones públicas y privadas del país, han experimentado cambios, desde la realización de las labores del personal de planta, algunos de ellos, de manera virtual y otros de forma presencial.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En lo referente a la atención al público, y la forma de efectuar los cobros, el BP Total, formó una unidad para realizar estos trámites, de igual manera para la atención de los clientes que se han visto afectados en sus labores en lo concerniente a disminución de horas laborables o inclusive si han perdido sus trabajos, por lo tanto el Banco les ha brindado la ayuda y acompañamiento en todas estas gestiones.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Considero que esto es responsabilidad de la administración, llevar el control de las funciones, mas sin embargo, a nosotros los miembros de la Junta de Crédito Local, lo que nos corresponde es cumplir con las disposiciones de acuerdo a la ley.

Acciones sobre el Control Interno

Cuando se realizaba, alguna acción para establecer los sistemas de control, posteriormente, la Gerencia nos exponía dichos cambios, esto para que la Junta de Crédito Local estuviera enterada.

Principales Logros

En las sesiones realizadas se consideraron y aprobaron 18 créditos, claro está, después de leer y analizar la documentación de garantía, tomando en cuenta la capacidad de pago y endeudamiento del solicitante, esto para disminuir el riesgo de morosidad, según las normas de crédito estipuladas por la institución, y escuchando la exposición del funcionario oficial, al presentarnos dicho caso, evacuando las dudas existentes, al cumplir con todos los requisitos, se procedía posteriormente a la aprobación del crédito.

Se procedió a realizar un adendum, en el cual se efectuó la corrección en el cálculo de intereses de un crédito ya otorgado.

Tomando en consideración todas las capacitaciones impartidas a los miembros de Junta de Crédito, dictadas por funcionarios del Banco Popular, así como por el Gerente del BP Total, algunas de forma presencial en el primer periodo y otras de manera virtual en el segundo periodo.

Se efectuaron reuniones con el Sector Sindical y Movimiento Solidarista, y lógicamente que por la pandemia no se pudo continuar con dichas acciones visitando los sectores representados.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

Impulsar, referir y promocionar los diversos productos que ofrece el conglomerado Banco Popular, como lo son tarjeta de crédito, pago de marchamos, seguros, apertura de cuentas de ahorro, planes naranja, crédito personal fiduciario, tarjetas kids, créditos personales hipotecarios y vivienda, planes de pensiones.

Ser parte de las reuniones de la Junta de Crédito Local y además participar de las reuniones con las jefaturas del BP Total y de las agencias adscritas, muchas de ellas de forma virtuales, y de esta manera conocer las estimaciones y darle seguimiento y fomentar la recuperación de la cartera de crédito, en lo relacionado a la morosidad, los arreglos covid-19 con su respectivo arreglo de pago y refinanciamiento correspondiente para fortalecer las correctas prácticas bancarias. De igual forma se consulta en las reuniones semanales el archivo de gestión de cobro, para poder conocer el avance de la misma, en el BP Total San Pedro.

Administración de Recursos Financieros

No aplica.

Sugerencias

Me parece importante que se brinden las capacitaciones, ya que con estas, los miembros de la Junta de Crédito Local, pueden entender ampliamente el funcionamiento de su cargo, además sugiero que se ofrezcan también capacitaciones de áreas estratégicas, jcl como por ejemplo las campañas y ferias que se realizan.

Observaciones

Deseo felicitar por el buen avance que ha tenido el BP Total y las sucursales adscritas, el profesionalismo y carisma del personal en general, desde la Gerencia hasta todos los demás colaboradores. Por el apoyo recibido para ejercer las funciones de la Junta de Crédito Local.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Se procede a llenar la declaración de bienes ley contra la corrupción y el enriquecimiento ilícito en la función pública N° 8422/04, al inicio de la gestión, al año siguiente y se debe de presentar igualmente al final del periodo.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No aplica.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Confirmando que conozco que la información contemplada en este documento es de uso público Al ser la Junta de crédito local un organismo colegiado de igual forma, doy fe que la misma es verdadera.