



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: ANA MARÍA SANZ ARTEAGA

Sucursal a la que pertenece: BP T PAVAS

Periodo de Gestión: Directora suplente (febrero 2021 - octubre 2022)
Directora propietaria (octubre 2022-febrero 2023)

Destinatarios: Junta Directiva Nacional
Sr. Sergio Rojas Rodríguez

Firma: ANA MARIA SANZ ARTEAGA (FIRMA) Digitally signed by ANA MARIA SANZ ARTEAGA (FIRMA)
Date: 2023.02.28 18:29:36 -06'00'

Fecha: 28/02/2023

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
Principales Logros y proyectos más relevantes	4
Sugerencias y 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

Resumen ejecutivo: La suscrita actué en mi condición de Directora suplente de la Junta de Crédito Local BP Total Pavas desde mi nombramiento de febrero de 2021 a octubre de 2022, y como Directora Propietaria desde octubre de 2022. Durante el período, participé en diversas capacitaciones facilitadas por el Banco Popular, así como en diversas sesiones, siendo suplente, y como propietaria, posteriormente. Nuestra labor en quipo se consolidó en época de pandemia a través de reuniones virtuales y personales en los casos de conocimientos de créditos, casos de OES, elaboración de plan de trabajo, revisión de cartera de crédito mensual morosidad y observaciones sobre situaciones que podían ser de interés para las agencias y sucursales y de conocimiento de los órganos respectivos para mejor cumplimiento de sus deberes y seguridad.

Resultados de la gestión

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

Labor Sustantiva Institucional

Referencia sobre la labor sustantiva institucional y de la Junta de Crédito Local y resultados sobre aspectos estratégicos del Conglomerado de carácter sensible.

1. Apoyo a las metas de colocación por medio de aprobación de créditos presentados a la JCL, los cuales cumplieron con los parámetros legales y reglamentarios que aplican para cada caso.
2. Apoyo a las metas de colocación de cartera social, compartiendo toda la publicidad e imágenes que recibí del Banco en redes sociales personales y WhatsApp.
3. Apoyo a las metas de saldos de cartera de inversión y ahorro, compartiendo toda la publicidad e imágenes sobre productos y servicios que recibí del Banco en redes sociales personales y WhatsApp.
4. Apoyo a las relaciones con empresas de las zonas de influencia y clientes individuales, en coordinación con la Gerencia de BP Total a través de la colaboración de la Junta de Crédito Total Pavas con la mesa de trabajo de la Banca Social en el proyecto de apoyo a las OES, por lo que se ha trabajado de la mano en ello.
5. Apoyo a la promoción de tarjetas de crédito para la colocación de las mismas a través de difusión de información y promoción que BP nos transmite acerca de sus productos. De igual manera, respaldar las operaciones de crédito con plan de entrega de tarjetas de crédito como un paquete incluido en el mismo.
6. Conocí mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y,

INFORME FINAL DE GESTIÓN

- realicé las recomendaciones pertinentes a la Administración y reconocí en diversas oportunidades la labor positiva que realizó el equipo del BPT Pavas, buscando siempre incentivarlos para superar sus metas.
7. Conocí trimestralmente el cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la sucursal.
 8. Dí seguimiento a acuerdos tomados en JCL, realicé consultas a JCL y al Gerente sobre el avance o estado de los acuerdos, en particular, sobre créditos aprobados por esta JCL. De igual manera, solicité información acerca de la situación de créditos que, habiendo sido aprobados por esta JCL, fueron cerrados por pronto pago, los motivos y solicité estudiar la situación.
 9. Apoyo a la promoción de actividades de colocación de bienes adjudicados a través de difusión de actividades, fechas y bienes para adjudicación, así como participación en 2 ocasiones en capacitación y charla a terceros, a quienes invitamos personalmente para conocer y promocionar las actividades de colocación de bienes adjudicados.
 10. En mi representación de sector profesional, procuré siempre fomentar desde el BP la atención y consideración hacia los trabajadores independientes que, a raíz de la pandemia sufrieron disminución en sus ingresos e incluso afectación en la atención de sus créditos con el Banco, de tal forma que siempre solicité consideración y apoyé las gestiones que el BPT Pavas siempre brindó a este sector, como parte de las políticas de atención y de formalización.
 11. Preparé junto a mis compañeras Directoras tres propuestas de posibles OES para participar en la selección en la mesa de trabajo para el próximo mayo, para la Banca Social, además del apoyo a la OES elegida en mesa de trabajo anterior, así como su supervisión y observaciones del proyecto elegido y se encuentra actualmente ejecutando.
 12. Durante todo el período, recibí anualmente capacitación y actualización de las políticas y normativas relacionadas a las funciones de la JCL. Al mismo tiempo, dirigimos consultas pertinentes.
 13. No conocí ni resolví sobre créditos empresariales o de desarrollo, ni de arreglos de pago.
 14. Realicé sugerencias y redacté propuestas y recomendaciones a la Junta Directiva Nacional sobre las instalaciones, políticas o procedimientos, en particular sobre el reglamento de sesiones virtuales y las sesiones de aprobación de créditos y sus bitácoras, ya que nos indica el Gerente que no está contemplado en el formato autorizado, la plantilla de aprobación no incluye firmas digitales, ni espacios adecuados para insertar la información de aprobación virtual o mixta (de sesión virtual o sesión bimodal).

Cambios en el entorno

Cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el quehacer institucional o de la Sucursal, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

Iniciamos labores en pandemia por lo que el entorno tuvo que ser ajustado a la virtualidad, con la reglamentación establecida. Varias Reformas a reglamentos internos de JCL comunicados vía electrónica y conocidos y analizados en la Junta de Crédito Local. Asimismo, establecimos ajustes en la redacción de actas, apegados a la reglamentación establecida para el Conglomerado. Participé en todas las capacitaciones de actualización en los que se incluyeron



INFORME FINAL DE GESTIÓN

cambios en el ordenamiento jurídico, con importancia para el BP.

Principales Logros y proyectos más relevantes

Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de la Sucursal, según corresponda y de forma muy general, el estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la Sucursal, existentes al inicio de su gestión y de los que dejó pendientes de concluir.

- Facilitar redacción de actas de sesión de JCL
- Brindar apoyo directo a las directoras de la JCL para el análisis de casos de crédito en revisión de garantía y contratos incluidos en los expedientes, así como estudios registrales y estructura crediticia.
- Solicitar e insistir en apoyar al sector profesional en créditos de vivienda, de capital de trabajo y de seguros, para facilitar su ingreso y vinculación, así como incluirlos en políticas de facilitación y eliminación de trámites, ajustables a la situación pandémica y post pandémica.
- Apoyar directamente la implementación del programa OES con la institución aprobada en mesa de trabajo de mayo 2022, di seguimiento y realicé observaciones al programa OES en cuanto a la notoria necesidad de establecer vínculo bancario con las instituciones que se acepten como OES, de manera previa al ingreso del programa, así como la observación de generar, previo o para aprobar una OES, una carta compromiso para que estas instituciones sean actividades inmediatamente al programa.
- Apoyar la implementación de varios grupos que califiquen al programa OES, para que el BP en Banca Social y demás programas, se integren al plan de asistencia no sólo de cada paciente con cáncer, sino que el BP los tome como unidad familiar, a quienes debemos apoyar en el trayecto.

Sugerencias y Observaciones

Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la Sucursal, según corresponda, si el miembro de la Junta de Crédito Local que rinde el informe lo estima necesario y las observaciones sobre otros asuntos de actualidad que a su criterio correspondan.

Para la buena marcha de BPT Pavas y la Junta de Crédito Local Pavas hago atenta sugerencia de:

- Informar por escrito a todos los miembros de la JCL de cualquier cambio, sugerencia, consulta que se haga en torno a la labor que despliega la JCL y evitar confusiones durante las sesiones por la omisión de todo lo anterior.
- Realizar los pagos de dietas en fechas según corresponda, independientemente de si es cierre de año o inicio de período.
- Realizar las actas de manera sucinta y conforme al mínimo requerido para las mismas, sin errores ortográficos ni omisiones en transcripciones.
- Brindar correo institucional a las Directoras para evitar bloqueos en acceso a la plataforma



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- para realizar sesiones virtuales fluidas.
- Habilitar el uso de sesiones virtuales para aprobación de créditos y habilitar plantillas para tal efecto.

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

Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.

No aplica.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada administración.

No aplica.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

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.