



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

**Nombre:** Licda Ana María Vásquez Dinarte

**Sucursal a la que pertenece:** Junta de Crédito Local BP Total San Carlos

**Periodo de Gestión:** 2021- 2023

**Destinatarios:** Junta Directiva Banco Popular y Desarrollo Comunal y BP Total San Carlos

**Firma:**

**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 .....	3
Sugerencias y 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.....	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	4



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

A continuación, presento informe de mi labor como miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total San Carlos, a la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, en cumpliendo con el requerimiento establecido.

El propósito es de rendir cuentas y comunicar, formalmente, sobre las labores realizadas en el periodo contemplado del 2021 a 2023, el accionar dentro de la Junta de Crédito Local se desarrolló en función de propiciar espacios con clientes estratégicos de la zona, así como visitas a sucursales con dependencia del BPT San Carlos, para tener claridad de las necesidades y ejecutar decisiones y propuestas de manera asertiva y proyectada desde la gerencia, a la vez participe de forma activa y muy responsable en el análisis y aprobación de créditos correspondientes.

### **Resultados de la gestión**

A continuación, se mencionan aspectos relevantes de la labor realizada durante este período comprendido del 2021 al 2022, como miembro de la Junta de Crédito Local del BPT San Carlos. A continuación, se mencionan aspectos relevantes de la labor realizada durante este período comprendido del 2021 al 2022, como miembro de la Junta de Crédito Local del BPT San Carlos.

### **Labor Sustantiva Institucional**

El mismo contempló, como primer eje, mejorar y desarrollar el conocimiento y mantener una excelente relación con el cliente y su experiencia. Para ello se destinó la mayor parte del tiempo en análisis y aprobación de créditos como también dar seguimiento a algunas solicitudes de crédito de Banca de Desarrollo aprobadas en la Junta de Crédito Local, mediante visitas de campo, comprobando de esta forma las necesidades de los clientes y las observaciones que realizaron fueron canalizadas a las instancias correspondientes.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

El segundo eje es el compromiso de desarrollar y gestionar un crecimiento del conglomerado del Banco Popular Total San Carlos.

Con respecto a este eje se realizaron acciones para gestionar la instalación de cajero automático en los Chiles, contar con punto de negocio con la apertura de una agencia en el Mall El Encuentro, se dio seguimiento a la ampliación de la oficina de Guatuso, así como el acercamiento con diferentes sectores de la economía social tanto Asociaciones de Desarrollo Comunal, acueductos, Cooperativas como productores e inversionistas de la zona.

El tercer pilar de nuestro trabajo estuvo centrado en consolidar un adecuado esquema de gobernanza y gestión del conglomerado del Banco Popular, a través del conocimiento de los productores y servicios del Banco Popular y sus Sociedades Anónimas, con el objetivo de promocionarlos en las diferentes organizaciones y grupos organizados de la zona de influencia y por medio de la gestión de negocios, para lograr un impacto social y ambiental del BPT.

En cuanto a esta gestión, se mantuvo contacto y seguimiento con las agencias adscritas del BP Total San Carlos, mediante varias visitas . Cabe mencionar que a solicitud de la Junta de crédito Local a la Comisión de Pautas y Políticas de Juntas de Crédito, esta realizó dos visitas a la zona , participando de reuniones con gerencia, diferentes sectores productivos a la vez, realizando recorrido por la zona de San Carlos, mostrando mucho interés y apoyo a la Junta de crédito Local.

### **Cambios en el entorno**

Gracias al esfuerzo de conjunto entre la Junta de Crédito, la Gerencia del BPT San Carlos se realizó de forma expedita el estudio para contar con presencia de oficina en el Mall Encuentro San Carlos a la vez la el seguimiento del estudio de la transformación de la oficina de Guatuso

### **Principales Logros y proyectos más relevantes**

La Junta de crédito junto con la gerencia realizaron acercamiento con diferentes clientes corporativos importantes, Se dio seguimiento a diferentes proyectos, entre ellos la oficina de Guatuso, la oficina en el Mall El Encuentro San Carlos y diferentes créditos en algunas



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

cooperativas y Asadas y accionistas.

### **Sugerencias y Observaciones**

Dar continuidad a las capacitaciones de la Junta de Crédito Local, en distintos aspectos, que son relevantes y no son solo de carácter de crédito, sino también para ser más asertivos en el vínculo con los distintos sectores.

Dar seguimiento a los proyectos relevantes

Seguir con el trabajo en coordinación con la gerencia teniendo buena comunicación tal como se realizó en este periodo.

Seguir realizando trabajo de campo visitas a los clientes, y posibles clientes

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

Siempre se cumplió con las disposiciones .

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo**

Siempre se cumplieron con las disposiciones

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna**

Siempre se cumplió con las disposiciones

### **Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público**

La suscrita 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.

Ana María Vásquez Dinarte