



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	José Alfredo Rojas Chaves
Sucursal a la que pertenece:	Junta de Crédito Local BP Total San Carlos
Periodo de Gestión:	20 junio del 2022 al 28 de febrero del 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 .....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	6



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

El presente documento tiene como finalidad rendir cuentas a la Junta Directiva Nacional, mediante informe individual de labores realizadas como parte de la junta de Crédito Local del BP total de San Carlos .

En el caso de este su servidor, este documento comprende un periodo de ocho meses dado que el nombramiento se llevó a cabo por la junta directiva en sesión n.º 5928 celebrada el pasado 20 de junio de 2022 y con finalización 28 de febrero del 2023; representando al sector cooperativo y por renuncia de anteriores integrantes.

A su vez aprovechare para agradecer la confianza depositada en mi persona, por la máxima representación de nuestro conglomerado; y espero con este pequeño resumen evidenciar que trabaje fuerte al lado de mis compañeros por alcanzar resultados en beneficio de nuestro querido banco y la sociedad costarricense.

### **Resultados de la gestión**

Los resultados consignados en este informe corresponde a información derivada del plan de trabajo de la Junta de Crédito Local San Carlos, el cual comprendió 12 objetivos, alineados a los objetivos estratégicos institucionales.

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

Sesiones de junta, visitas a clientes, aprobación de créditos, capacitaciones, alianzas estratégicas, acatamiento de normativa y crecimiento de cartera.

La nota final obtenida en el cumplimiento del plan anual operativo fue de un 81%. La misma se vio afectada por factores externos como número de créditos aprobados por la JCL, colocación de cajeros electrónicos, y sistemas de Puntos BP en empresas. A continuación, expondré algunos logros importantes.

### **Labor Sustantiva Institucional**

En el informe general preparado por la Junta de Crédito Local de San Carlos, tratamos de ser lo suficientemente explícitos para dejar una buena impresión e información de lo trabajado durante



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

en el periodo del nombramiento; pero en este apartado trataré de exponer los principales temas que consideré impulsar como parte de este cuerpo colegiado.

### **Cambios en el entorno**

Gracias al esfuerzo conjunto entre los miembros de la junta de crédito local (JCL) y la administración del BP total San Carlos se realizaron algunos cambios de entornos como lo fueron:

- 1) Integración de junta de crédito por el periodo restante. Esto permitió la representación del sector cooperativo y con ello desarrollar una estrecha relación con aliados estratégicos del sector potenciando nuevos negocios.
- 2) Disminución de restricciones para funcionarios y junta sobre vistas a clientes. Lo cual permitió hacer un impulso extra para visitar a muchos clientes empresariales mayormente.
- 3) Dadas las visitas a clientes se detectó y solicitó en conjunto con la administración del BP Total San Carlos y su personal, que no se podía ofrecer condiciones favorables( semejantes a las que ya tenían) a clientes que necesitaban más financiamiento. El tema fue elevado a la gerencia de la banca empresarial y se subsano, permitiendo condiciones financieras de retención de clientes.

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

El principal logro que destacaría, sería el de la conformación de un equipo de trabajo proactivo(junta de crédito, administración del BP total san Carlos y trabajadores) que permitió encaminar posibles negocios de varios millones de dólares (seguros, financiamiento) en alianza con el movimiento cooperativo de la región. De igual manera destacaría las visitas conjuntas con este equipo de trabajo a clientes de diferentes sectores que nos externaron algunas oportunidades de mejora y se comprometieron a estrechar las relaciones e integrarse de mejor manera con el banco.

Otro logro importante a destacar fue el servir de enlace para acercar a personeros de la Junta Directiva Nacional, Junta de Crédito local, así como sus respectivas gerencias, con el sector cooperativo de la región que requiere de aliados financieros estratégicos(solicitando se vea al



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

banco como primera opción). Esto permitió cumplir al 100% los objetivos de visitas a clientes estratégicos y el de visitas a clientes no son sujetos de aprobación por la JCL San Carlos.

También en estos últimos ocho meses se redoblaron esfuerzos en fomentar la no suspensión de sesiones ordinarias, que permitieron mejorar la nota de cumplimiento del plan operativo anual de la JCL. Destacando sesiones para alimentar bases de datos de empresas de la economía social, sujetas a ser apoyada por el banco a través del programa banca social. Otras

Se dedicaron las sesiones necesarias para la aprobación de créditos de manera pronta y responsable, permitiendo que la experiencia y relación con el cliente fuera sobresaliente.

En los informes ofrecidos por la gerencia del BP Total San Carlos sobre cumplimiento de metas, manifesté sugerencias cuando lo consideré oportuno para fortalecer el trabajo realizado.

Entre las labores pendientes a dar continuidad por quienes nos sustituyan están:

- 1) Concretar la apertura de la oficina en el mall el encuentro, dado que el estudio de factibilidad demostró su viabilidad.
- 2) Lograr disminuir el impacto en los costos de la sucursal de fortuna, trasladando la oficina al bien adjudicado por el banco en el costado oeste de la iglesia de la localidad.
- 3) Finiquitar el cambio de modalidad de Ventanilla a Agencia en guatuso.

### **Sugerencias y Observaciones**

De la manera más respetuosa y con el único fin de procurar la buena marcha de la institución y del BP Total San Carlos me permito realizar las siguientes observaciones que también solicité quedaran en el informe final de labores de la JCL. Entre ellas:

- 1) Mantener capacitados ampliamente a las personas que integran la JCL en cuanto a los productos y servicios que ofrece el Banco; para que como actores o líderes comunales sean promotores del banco de manera permanente.
- 2) Trabajar desde inicio del periodo en conjunto con la gerencia del BP total San Carlos en las diferentes tareas asignadas o establecidas en el Plan de trabajo diferentes a la



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

aprobación de créditos. Entre ellas la apertura de BP puntos en la región que permita captar recursos a bajo costo.

- 3) De manera encarecida y reiterando el respeto de la solicitud dada la importancia, considero oportuno la revisión del tema de Banca de segundo piso para el sector cooperativo no regulado. Específicamente en cuanto a la garantía y condiciones, ya que están quedando desprotegidos y en desventaja a otros clientes del mismo banco y ni que decir con otros entes financieros.
- 4) Dada sugerencia de varios clientes del banco, sugiero incluir en futuros planes estratégicos y operativos, el mejorar el funcionamiento de la plataforma tecnológica, de manera que se agilice el uso de los servicios financieros que ofrece el Banco Popular y que se puedan acceder a través de la plataforma tecnológica(ej. programación planillas, acceso seguro mediante firma digital a BP puntos).
- 5) Felicitar a Junta Directiva y alta gerencia del banco por incluir en la estrategia empresarial el mejorar los servicios dirigidos a la banca empresarial. Así como felicitarlos por el programa BP Bienestar que permitirá a muchas personas tener una vida digna.

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

Cumplí a cabalidad con lo solicitado por la Contraloría General de la República en cuanto a las declaraciones jurada de bienes.

De igual manera estoy dispuesto a cumplir con lo solicitado por este órgano controlador si así lo requiere, producto de mi gestión como integrante de la JCL San Carlos.

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

No recibí de ningún otro órgano de control externo ninguna disposición o instrucción que requiriera de mi acatamiento.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

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

Durante el periodo de nuestra JCL, se conocieron y analizaron los diferentes oficios girados por la auditoría interna; llegando a la conclusión de mi parte que cumplí a cabalidad con los solicitado resguardando los intereses del conglomerado.

### **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. Si requieren mayor ampliación estoy en la mayor disposición de cumplir con cualquier ampliación si así lo requieren las autoridades del Banco Popular.

Reitero el agradecimiento por la confianza depositada en mi persona y mis compañeros de la JCL San Carlos.

Ing. José Alfredo Rojas Chaves

Cédula 205330662