



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: MARIA DE LOS ANGELES MONTERO ALPIZAR
Dependencia: Junta de Crédito Local del BP Total San Ramón
Periodo de Gestión: 2021-2022-2023

Destinatarios: Dirección de Capital Humano
Gerencia BP Total San Ramón

Firma:

Fecha:

23/02/2023

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.....	4
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	4
Acciones sobre el Control Interno	4
Principales Logros	4
Proyectos más relevantes.....	5
Administración de Recursos Financieros.....	5
Sugerencias.....	5
Observaciones	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	6
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente informe final de gestión corresponde a las labores realizadas como miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total de San Ramón, cuya sesión inicial es la número 332 del 28 de abril del 2021, concluyendo con la sesión final número 417 del jueves 23 de febrero del 2023.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Dentro de la labor sustantiva institucional esta servidora junto con los demás miembros de la Junta de Crédito Local, se planteó para el año 2021, lo siguientes objetivos:

OBJETIVOS PLAN DE TRABAJO 2021

Objetivo 1:

Cumplir con el procedimiento de Junta de Crédito Local vigente, desarrollando sesiones ordinarias para conocer, revisar y ajustar los planes de acción del BP Total, adscritas y el Plan de Trabajo de la Junta de Crédito Local.

Actividades

- 1.1. Cada segunda semana de cada mes, se conocerá de los informes de gestión institucional y del BPT San Ramón.
- 1.2. La última sesión de cada mes, se revisará el grado de avance del plan de acción de la Junta de Crédito Local del BPT San Ramón.
- 1.3. En la primera sesión de los meses de Enero, Abril, Julio y Octubre de cada año, se conocerá el resultado trimestral de la Junta de Crédito Local y del BPT San Ramón.
- 1.4. En la tercera sesión de los meses de Enero y Julio, se elaborará el plan semestral de la Junta de Crédito Local del BPT San Ramón.

Objetivo 2:

Coadyuvar con la administración del BPT San Ramón participando activamente en la promoción de las alianzas públicas y privadas, dirigidas a fomentar y robustecer los principios de la economía social solidaria.

Actividades:

- 2.1. Coordinar con los gerentes de cooperativas y otras organizaciones de economía social ubicados dentro del área de cobertura del BPT San Ramón, así como con grupos organizados



INFORME FINAL DE GESTIÓN

de educadores activos y pensionados, agricultores, empresarios, y otros de la región, charlas que permitan dar a conocer cuáles son las políticas de desarrollo que tiene el BPT San Ramón.

2.2. Colaborar con los vendedores de la sucursal en aquellas actividades tendentes a incentivar el desarrollo de las MIPYMES y emprendimientos individuales en áreas como la salud, la educación, los servicios, la industria, vigilancia y otros, que tienen potencial de desarrollo.

Objetivo 3.

Apoyar la gestión de la Gerencia del BPT San Ramón, en pro del mejoramiento de la infraestructura física, de tal manera que facilite la atención de excelencia al cliente, en especial a personas adultas mayores o con alguna discapacidad y mujeres embarazadas entre otros clientes.

Actividades:

3.1. Mantener una comunicación activa con la Junta Directiva Nacional, con el propósito de dar a conocer la situación actual en cuanto a la infraestructura del BP Total San Ramón.

3.2. Informar periódicamente a la Junta Directiva Nacional del resultado financiero de la Agencia Plaza Occidente, con el propósito de concretizar la fusión de esta oficina con el BP Total San Ramón, aprobada en el año 2019.

Objetivo 4.

Reforzar los conocimientos de los miembros de la Junta de Crédito Local, mediante el estudio de la normativa interna y externa

4.1 Participar activamente en todas y cada una de las sesiones de capacitación organizadas por los personeros del Banco Popular, las cuales han de brindar al director, los elementos esenciales que han de conllevar las solicitudes de crédito que deben ser considerados con sumo cuidado a la hora de emitir una resolución.

4.2. Solicitar a la gerencia el desarrollo de alguna temática referente a "lecciones aprendidas" o bien experiencias acaecidas respecto a las resoluciones de crédito

Objetivo 1: Cumplir con el procedimiento de Junta de Crédito Local vigente, desarrollando sesiones ordinarias para conocer, revisar y ajustar los planes de acción del BP Total, adscritas y el Plan de Trabajo de la Junta de Crédito Local.

Objetivo 2: Coadyuvar con la administración del BPT San Ramón participando activamente en la promoción de las alianzas públicas y privadas, dirigidas a fomentar y robustecer los principios de la economía social solidaria.

Objetivo 3: Apoyar la gestión de la Gerencia del BPT San Ramón, en pro del mejoramiento de la infraestructura física, de tal manera que facilite la atención de excelencia al cliente, en especial a personas adultas mayores o con alguna discapacidad y mujeres embarazadas entre otros



INFORME FINAL DE GESTIÓN

infraestructura física, de tal manera que facilite la atención de excelencia al cliente, en especial a personas adultas mayores o con alguna discapacidad y mujeres embarazadas entre otros clientes.

Objetivo 4: Reforzar los conocimientos de los miembros de la Junta de Crédito Local, mediante el estudio de la normativa interna y externa

Al respecto y según valoración realizada por la Gerencia del BP Total de San Ramón, así como por los demás miembros de la Junta de Crédito Local de este BPT, los logros alcanzados superan el 90%, no cumpliéndose el 100% de las metas establecidas por existir algunos objetivos en proceso entre ellos la remodelación del edificio del BPT .

También como miembro de la Junta de Crédito Local se participó en la resolución de créditos según se muestra en el siguiente resumen:

Año	Cantidad	Monto Colones	Cantidad	Monto Dolares
2021	23	1.136.902.000,00	1	41.000,00
2022	10	740.000.000,00		
2023	2	32.526.000,00		
Total	35	1.909.428.000,00		

Cambios en el entorno

En este apartado es importante destacar que no hubo cambios significativos en el entorno que afectaran nuestra gestión.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

No aplica.

Acciones sobre el Control Interno

Considerando la capacitación recibida tanto por el BP Total de San Ramón, así como la capacitación institucional, se atendió al pie de la letra la normativa que rige en el proceso de resolución de los créditos .



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Uno de los principales logros alcanzados por esta servidora en conjunto con los demás miembros de la Junta de Crédito Local, fue la fusión de la Agencia Plaza Occidente con el BPT San Ramón que se llevó a cabo en forma efectiva el 7 de noviembre 2022. Otro logro importante lo fue el inicio de la remodelación por parte de Infraestructura del Banco, la que a la fecha se encuentra en primera etapa, cerca de realizarse la colocación de cerchas para techar el mismo y se proyecta el concluirlo en Agosto del presente año la que inició en el mes de noviembre. Así como el trabajo realizado con las OES, donde la gestión se centró en trabajo de campo con visitas a clientes empresariales, y por otra parte visita a clientes referidos por miembros de la Junta, trabajo realizado en coordinación con supervisores de ventas y ejecutivos empresariales.

Proyectos más relevantes

Tal y como se indicó en el Punto anterior destaca en la gestión realizada el proyecto de remodelación, el trabajo con las OES y clientes referidos.

Administración de Recursos Financieros

No aplica

Sugerencias

Como una sugerencia los nombramientos de los miembros de la Junta de Crédito Local, deben ejecutarse en el tiempo establecido en la normativa vigente para tal efecto, de tal manera que los BP Totales cuenten con este órgano de manera continua.

Observaciones

Considero importante que se fortalezca la comunicación asertiva entre la Junta Directiva Nacional y las Gerencias de los BP Totales, de tal manera que los aspectos estratégicos de los BP Totales tengan el apoyo de este órgano.

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

No aplica



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Todas las recomendaciones de la Auditoría Interna, hacia el BP Total de San Ramón, fueron atendidas debidamente en tiempo y forma .

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

No aplica

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.