



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Marleny Flores González
Dependencia:	JCL BP Cartago Total
Periodo de Gestión:	2021-2023
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

**Señores
Junta Directiva Nacional
Banco Popular**

Estimados señores

En cumplimiento con el artículo No. 7 del Reglamento de las Juntas de Crédito Local como funcionaria, sometida a la evaluación de resultados y rendición de cuentas en el cumplimiento de mis deberes, presento ante ustedes el informe final de gestión, basado principalmente en el análisis y aprobaciones de créditos, capacitaciones recibidas por la Asamblea de trabajadores del Banco Popular y la proyección a la comunidad como secretaria de esta Junta.

Resultados de la gestión

Referencia Labor Sustantiva Institucional

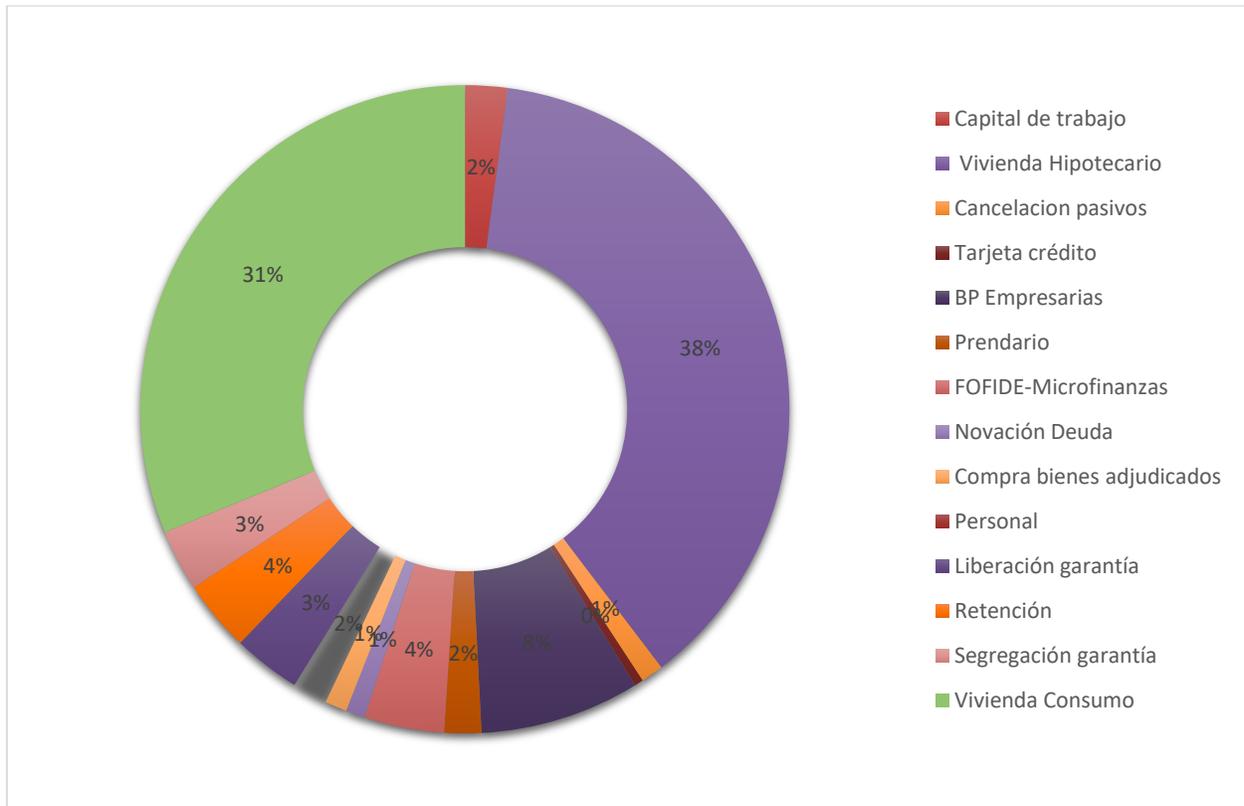
El 24 de abril del 2021, la Junta Directiva Nacional me nombro como miembro propietario para conformar la Junta de Crédito Local del Banco Popular de Cartago para el periodo del 24 de abril del 2021 al 28 de febrero del 2023.

Dentro de mis competencias, participé en todas las sesiones convocadas por la Gerencia de BP Total Cartago para calificar y resolver las solicitudes de crédito, de acuerdo con la ley, los reglamentos disposiciones aplicables. Para este periodo se realizaron 88 reuniones en su mayoría virtuales a excepción de cuando se presentaban casos de préstamos los cuales eran presenciales, celebradas en su mayoría los días miércoles a las 15.00 horas.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

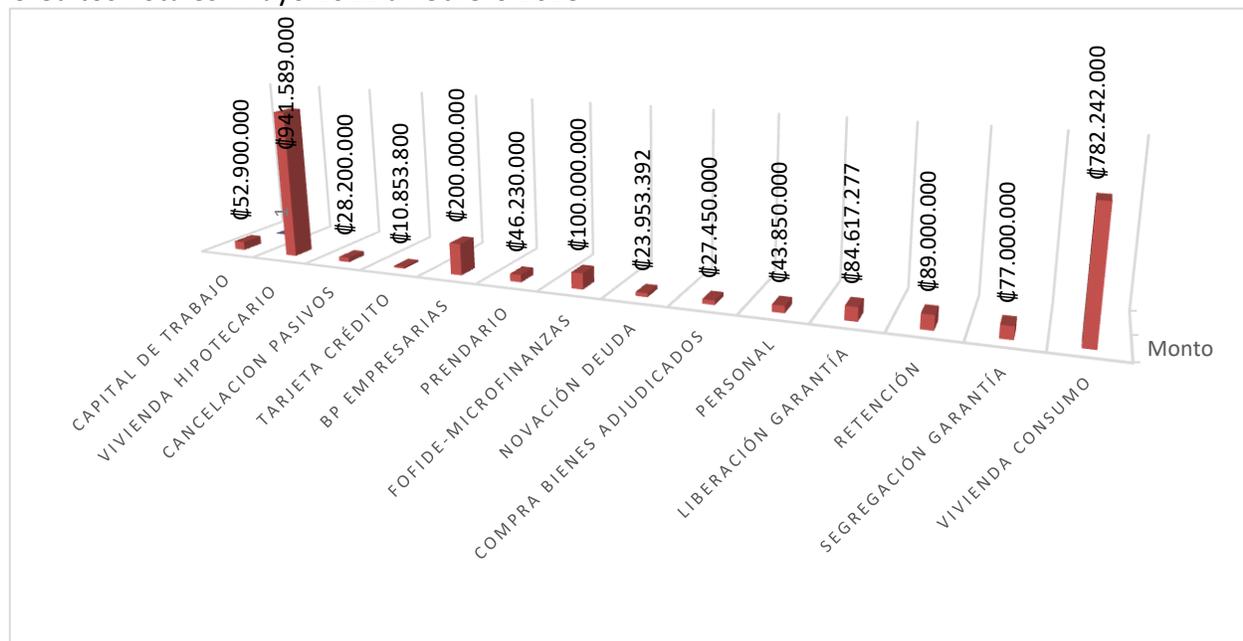
Para cada una de las sesiones se realizaron las respectivas actas, las cuales fueron aprobadas en la sesión siguiente por parte de los miembros de Junta de Crédito y el representante de la Gerencia del Banco quien estuvo presente en cada una de las sesiones realizadas.

Durante este periodo fueron aprobadas 40 operaciones de crédito, por un monto total de \$2,507,885,469 todas las operaciones fueron en colones, las líneas de crédito con mayor movimiento fueron Vivienda Hipotecario 11, Vivienda Consumo 10, Capital de Trabajo 3, Cancelación de Pasivos 2, Tarjeta de Crédito 2, BP Empresarias 2, Prendario 2, Personal 2, FOFIDE- Micro finanzas 1, Novación Deuda 1, Compra de Bienes adjudicados 1, Liberación de garantía 1, Retención 1, Segregación de garantía 1.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Créditos Totales Mayo 2022 a Febrero 2023



Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

El proceso de autoevaluación y riesgo operativo es un proceso de monitoreo que aplica el banco, ante cualquier fallo se aplica un plan de acción correctivo por parte de áreas correspondientes para mitigar el riesgo. Durante mi gestión no se presentaron incidentes significativos de seguridad de la información, ni hubo eventos de fraude. Todas las reuniones y los casos de créditos aprobados se realizaron bajo las Políticas, Reglamentos y Normativas correspondientes, tomando en cuenta los elementos cualitativos y cuantitativos, respetando todas las variables que pudiese llegar a afectar el ambiente de gestión de riesgo operativo. El banco cuenta con los departamentos y el personal adecuado para el análisis de Riesgos en los cuales nos apoyamos para la toma de decisiones.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Acciones sobre el Control Interno

Como parte del proceso continuo de mejora al ambiente de control interno y para minimizar las exposiciones a riesgos, todas las áreas trabajan continuamente en robustecer sus procesos y controles de acuerdo con la regulación, leyes aplicables del sistema financiero y políticas corporativas de Banco Popular.

Durante el periodo 2021-2023 cumplí con todas las capacitaciones, para realizar la aprobación de créditos del Banco Popular de Cartago, las capacitaciones recibidas de manera anual fueron: a) Pautas, políticas y Juntas de Crédito Local b) Buen Gobierno corporativo, (gobernanza), c) código de conducta del conglomerado (Ética) d) Modelo de negocios del Conglomerado e) Ley número 8204, sobre estupefacientes.

Adicionalmente todos los casos analizados se apegan al reglamento de crédito y políticas, normas aplicables, en todas las sesiones estuvo presente el Gerente de BP Total, el analista de crédito, ejecutivo a cargo y se revisó de manera física o virtual la documentación que respalda cada caso de crédito, con esto logramos cumplir lo solicitado por control interno del Banco.

Administración de Recursos Financieros

Durante el periodo 2021-2023 la Junta de Crédito no dispuso de recursos financieros para ninguna actividad comunal, o Proyecto específico.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Como miembro propietario de la Junta de Crédito y cumpliendo con lo establecido en el Reglamento de Juntas de Crédito doy fé que previo a mi juramentación rendí mi declaración jurada sobre mi situación patrimonial ante la Contraloría General de República y que actualmente está vigente. Adicionalmente rendí la póliza de fidelidad extendida por el Instituto Costarricense de Seguros y se encuentra al día, cumpliendo así con todas las disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control o Auditoría externa

Durante mi gestión para el periodo 2021-2023 no recibí disposiciones o recomendaciones que por parte de algún órgano de control externo, ni recomendaciones de la Auditoría Interna del Banco Popular y Desarrollo Comunal.

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.

Agradecimientos

Se agradece en lo que vale todo el apoyo recibido por los capacitadores, personal del banco, analistas de crédito por sus asesorías oportunas, a la Gerente Shirley Barboza y a la sub-gerente Yadira Saravia, a la Fiscalía por sus capacitaciones oportunas durante el periodo, además de las respuestas dadas a las consultas hechas en sus momentos, también el agradecimiento a cada una de las personas trabajadoras del Banco por todo el apoyo dado durante nuestra gestión.