



<b>Nombre:</b>	Melissa María Segura Navarro
<b>Dependencia:</b>	BP Total Alajuela
<b>Periodo de Gestión:</b>	2021 - 2023
<b>Destinatarios:</b>	Junta Directiva Nacional Banco Popular
<b>Firma:</b>	
<b>Fecha:</b>	12 de mayo del 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

Labor Sustantiva Institucional	2
Cambios en el entorno	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	3
Acciones sobre el Control Interno	3
Principales Logros	3
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros	4
Sugerencias	4
Observaciones	5
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	6



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### Presentación

La Junta de Crédito Local BP Total Alajuela fue juramentada el 24 de abril del 2021 por las autoridades pertinentes. Iniciando nuestras labores el 27 de abril del 2021.

La JCL BP Total Alajuela quedo conformada en primera instancia de la siguiente manera

- Ovares Chacón Marta Eugenia. Sector Asociación de Desarrollo Comunal de Sabanilla - Presidenta
- Ana Laura Rodríguez Arroyo. Sector Sindical SEC - Vicepresidenta
- Melissa María Segura Navarro. Sector Colegio de Abogados - Directora

A febrero 2023 esta Junta de Crédito ha realizado un total de 86 sesiones desde el inicio de nuestras labores. Las sesiones se realizaron de dos formas: tanto virtual como presencial.

En todas las sesiones, estuvimos acompañadas por el señor gerente Wilbert Montoya Fernández y, en algunas ocasiones nos acompañó la subgerente Jessica González.

En nuestro periodo se aprobaron un total de 32 créditos.

### Resultados de la gestión

#### Labor Sustantiva Institucional

Resultados de la gestión Labor Sustantiva Institucional El órgano de la Junta de Crédito Local Alajuela, cumplió con sus funciones al someter al análisis los créditos y arreglos de pago que requerían de aprobación según su competencia, los cuales fueron aprobados según normativa vigente y sus respectivos técnicos presentados por los técnicos correspondientes.

#### Cambios en el entorno

Debido a la pandemia del covid 19, nuestras sesiones y gestiones institucionales se fueron transformando parcialmente a la virtualidad y se pudieron recibir capacitaciones en temas como cambios en el ordenamiento jurídico, la ley de usura, modificaciones al reglamento de bienes adjudicados y todas las transformaciones que ocurrieron para que el funcionamiento de la entidad bancaria se ajustara a la nueva normalidad.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo**

Los planes del trabajo efectuados por el BPT marcaron una gran mejoría en temas de autoevaluación y riesgo operativo.

### **Acciones sobre el Control Interno**

Se recibió en su totalidad a la Capacitación institucional impartida por el Centro de Aprendizaje Corporativo BP en el curso llamado “Ley 7786, productos y servicios, manual de conducta, gobierno corporativo”. Se asistió puntualmente a todas las convocatorias realizadas por la Junta Directiva Nacional y por la gerencia del BPT Alajuela, en la ampliación de temas de control interno y presentación de planes de trabajo de mejora.

Además, la JCL Alajuela recibió las siguientes capacitaciones por parte de colaboradores del Conglomerado BP Total y otros que se solicitaron en su momento:

Se ha participado en todas las capacitaciones convocadas por el Banco BPT Alajuela:

A instancias de la Gerencia del Banco BPT Alajuela:

1. Reglamento de la JCL.
2. Finanzas Sanas.
3. Garantías Hipotecarias.
4. Pensiones.
5. Productos de Banca Personal y Banca Empresarial.

Actualización de Miembros de Junta de Crédito Local, Obligatoria.

1. Sobre la Ley 7786 periodo 2022.
2. Actualización de Normativa de Crédito 2022.
3. Gestión de Riesgo.

### **Principales Logros**

Dentro de los principales logros alcanzados, han sido adquirir todos los conocimientos de la normativa del banco y normativa externa para aprobar o rechazar los casos de créditos



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

y arreglos de pago respaldados con las regulaciones vigentes. Establecer contactos con los representantes de los sectores a los que pertenezco y la comunidad de la zona donde resido, promoviendo los productos y servicios del Banco Popular. Canalizar y coordinar la atención de las consultas de referidos o posibles clientes con la administración del BPT Alajuela o agencia que se debe dirigir. Fortalecimiento de la imagen personal como figura representante en la zona de influencia que se proyecta ante la comunidad.

### **Proyectos más relevantes**

Se realizaron varias gestiones de créditos con sectores de OES y se realizaron alianzas estratégicas con la municipalidad y con algunas instituciones educativas.

### **Administración de Recursos Financieros**

La Junta de Crédito de Alajuela se ajustó a las sesiones que fueron necesarias y en caso de no tener tema o créditos para analizar y aprobar, no se realizaron sesiones. Al realizar las sesiones presenciales y también virtuales, esto causó un ahorro para los recursos financieros de la entidad bancaria, en temas del espacio físico, energía eléctrica, agua, productos de desinfección, refrigerio, e insumos relacionados que conllevan a un gasto como lo es realizar una reunión presencial en las instalaciones del Banco a no ser que fuera de carácter urgente para la aprobación de algún crédito.

### **Sugerencias**

Se sugiere que, para una mayor eficiencia, la capacitación institucional sea iniciando el nombramiento, con el propósito de optimizar el impacto que se pueda causar en las comunidades representadas.

Además, es necesario por el bienestar del conglomerado del BP y en base a la experiencia de estos dos años como miembro de Junta de Crédito sugiero que los periodos de nombramiento sean más extensos con el propósito de aprovechar el conocimiento adquirido y la inversión que el banco ha realizado en las capacitaciones, lo que ha sido conversado con algunos otros miembros de juntas y algunos gerentes de cada sede.

Otra sugerencia es trabajar más en coordinación con las instituciones educativas para promover el ahorro en los estudiantes motivando a la conciencia financiera en los niños y adolescentes por medio de campañas promocionales



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Observaciones**

Se ha mejorado significativamente en las campañas de promoción del conglomerado por medio de la publicidad en medios de comunicación y de redes sociales mejorando el interés de las personas en el BP.

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

Hasta la fecha se han cumplido con las indicaciones giradas por la Contraloría General de la República como lo ha sido presentar la declaración jurada de bienes e inmuebles, así como la presentación del pago de póliza respectiva.

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

La administración del BPT me informa que no tiene disposiciones pendientes que cumplir

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

De parte de la Auditoría Interna del BP, se han presentado los informes semestrales solicitados como corresponden. Hasta la fecha, no se han solicitado otros documentos.

Se recibió semestralmente el informe de desempeño de cada una de las Agencias que integran el BPT de Alajuela, Agencia Santa Bárbara, Agencia City Mall y Agencia Este.

Informe del resultado de la Evaluación del Protocolo de atención al cliente del personal de la oficina BP.

También se recibieron los Resultados de la evaluación del protocolo y los informes de resultados Financieros y Logros del BP Total Alajuela:

- Informe de los Resultados Financieros del Banco Popular.
- Tendencias Tecnológicas del Banco Popular y los Logros alcanzados.
- Verificación de las metas BP total Alajuela y agencias.
- Resultados de estimaciones: Morosidad del BPT Alajuela y agencias.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

-Estrategias de bienes de la Comisión de Pautas, Políticas y JCL.

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

Se recibió el informe de morosidad de créditos aprobados por la JCL Alajuela hasta la fecha en el cual se informa que todos las operaciones y la calidad de dichos créditos aprobados están al 100%.

### **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.

Melissa María Segura Navarro  
Directora  
Junta de Crédito Local  
BP Total Alajuela