



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Salvador Quirós Conejo
Dependencia:	Junta de Crédito Local BP Total San Carlos
Periodo de Gestión:	Mayo 2022 a febrero de 2023
Destinatarios:	Junta Directiva Banco Popular y Desarrollo Comunal y BP Total San Carlos
Firma:	
Fecha:	27/02/2023

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

1.	PRESENTACIÓN.....	2
2.	RESULTADOS DE LA GESTIÓN	2
2.1	Labor Sustantiva Institucional.....	2
2.2	Cambios en el entorno	3
2.3	Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
2.4	Acciones sobre el Control Interno	4
2.5	Principales logros.....	4
3.	PROYECTOS MÁS RELEVANTES	4
4.	SUGERENCIAS	5
5.	OBSERVACIONES	5
6.	CUMPLIMIENTO DE LAS DISPOSICIONES DE LA INFORMACIÓN DE USO PÚBLICO	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

1. PRESENTACIÓN

Con el propósito de rendir cuentas y comunicar, formalmente, me permito presentar el informe sobre las labores realizadas 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, tanto en el accionar con la aprobación de créditos, como los aportes a la Gerencia y el involucramiento del Sector Comunal como clientes estratégicos del Banco Popular, así como mi participación en las capacitaciones y análisis de informes que desde los distintos niveles del Banco se ejecutaron.

Cabe destacar que el accionar dentro de la Junta de Crédito Local también se desarrolló en función de propiciar espacios con clientes estratégicos de la zona, así como la visita a sucursales con dependencia del BP San Carlos, para tener claridad de las necesidades y ejecutar decisiones y propuestas de una manera asertiva y proyectada desde la gerencia.

2. RESULTADOS DE LA GESTIÓN

A continuación, se mencionan aspectos relevantes de la labor realizada durante este período comprendido mayo de 2022 y febrero de 2023, como miembro de la Junta de Crédito Local, JCL, del BPT San Carlos. Anteriormente se presentó el informe del primer año de labores, el cual debe agregarse al informe actual para tener un consolidado de los dos años del período.

2.1 Labor Sustantiva Institucional

El primer eje consistió en mantener una excelente relación con el cliente y su experiencia. Se destinó gran parte del tiempo al análisis y aprobación de créditos de la Banca de Desarrollo y Banca de Personas; en menor grado también se consideraron solicitudes de crédito de la Banca Empresarial. Además, se dio seguimiento a algunos créditos aprobados y a otro no aprobados por la JCL, mediante visitas de campo, para lograr un acercamiento con el cliente y conocer sus necesidades; las observaciones fueron canalizadas a las instancias correspondientes.

El segundo eje fue el compromiso de desarrollar y gestionar un crecimiento del conglomerado del Banco Popular Total San Carlos, mediante el contacto permanente con sectores económicos, productivos y laborales de economía social solidaria de la Región Huetar Norte, incluyendo



INFORME FINAL DE GESTIÓN

sectores representados en la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, ya sea como representante en actividades, o bien en reuniones formales convocadas por alguna instancia del Banco. En las reuniones realizadas con diferentes sectores económicos, entre ellos las asociaciones de desarrollo comunal, se trabajó en la promoción de diferentes productos que les ofrece el Banco Popular y de Desarrollo Comunal, los cuales en general fueron recibidos beneplácito, por considerarlos muy apropiados para la satisfacción de sus necesidades.

De igual manera se realizaron acciones para gestionar algunos convenios con sectores representados en ATBP y demás sectores de la economía; se logró un acercamiento con representantes de las Asadas y otros grupos organizados, los que obtuvieron algunos productos que ofrece el Banco, aunque faltó concretar otras posibilidades de negocio.

El tercer eje 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 productos y servicios del Banco Popular y sus Sociedades Anónimas, con el objetivo de promocionarlos entre 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 la gestión, se mantuvo contacto y seguimiento con las agencias adscritas del BP Total San Carlos, mediante visitas. En las mismas se pudo constatar que cada centro tiene una serie de requerimientos de infraestructura, mobiliario, equipo y recurso humano, mismos que se manifestaron en algunas reuniones con la gerencia local, así como a la Comisión de Pautas y Políticas de Juntas de Crédito y a la Junta Directiva Nacional, la cual efectuó una visita a la Región, lo cual permitió un acercamiento a clientes estratégicos y la posibilidad de mejora de infraestructura fundamental y la posibilidad de efectuar nuevos negocios y emprendimientos.

2.2 Cambios en el entorno

Gracias al esfuerzo de conjunto entre la Junta de Crédito, la Gerencia del BPT San Carlos y el apoyo de la División y Dirección de Banca de Personas y las Subgerencias de Negocios y de Operaciones y la misma Junta Directiva Nacional, se logró realizar una propuesta para instalar una oficina en el Centro Comercial El Encuentro, la cual está en proceso de aprobación, pero que estamos seguros de que permitirá mejorar la competitividad del BPT y su crecimiento.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

2.3 Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En las sesiones de Junta de Crédito conocimos los resultados obtenidos por el conglomerado sobre la Cartera de Crédito y se analizaron los posibles riesgos; cabe destacar que se tuvo una excelente comunicación con la Gerencia en esta área.

2.4 Acciones sobre el Control Interno

Por parte de la Gerencia siempre hubo información y comunicación sobre los resultados de la Evaluación de Control Interno y de las acciones que se aplican para mantener resultados positivos. Cabe destacar que el BP Total San Carlos y sus sucursales en dependencia mantienen una buena coordinación para el buen funcionamiento dentro de los controles establecidos.

2.5 Principales logros

Revisión, análisis y aprobación de créditos. Se coordinaron espacios de gestión y acercamiento con la Junta Directiva Nacional, para conocer necesidades e inquietudes en pro de beneficiar el funcionamiento de la Sucursal de San Carlos y sus dependencias, así como plantear una serie de inquietudes que se debían atender. Se efectuaron visitas a las Sucursales para conocer aspectos propios dada la particularidades de cada lugar donde se encuentran.

Se llevaron a cabo reuniones 36 virtuales y presenciales para brindar solución pronta a las solicitudes de crédito, capacitaciones e informes y dar pie a que siempre el Banco mantuviese el buen funcionamiento desde las responsabilidades que como miembro de JCL debí ejecutar.

3. PROYECTOS MÁS RELEVANTES

De logró una mejor coordinación de las labores de la cartera de la Banca Personal y la Banca Empresarial, lo cual se facilitó por la cercanía a la Gerencia que se dio después del traslado de la Banca Empresarial a un local cercano a la oficina central del BP Total San Carlos. Por otra parte, se efectuaron reuniones con clientes estratégicos para el Banco, de manera presencial, lo anterior no fue posible de realizar el año anterior debido a las limitaciones que se presentaron por la pandemia por Covid-19. Queda pendiente la instalación de la oficina en el Centro Comercial El Encuentro, que estoy seguro de que potenciará el desempeño del BP Total San Carlos.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

4. SUGERENCIAS

Dar continuidad a las capacitaciones de los miembros de la Junta de Crédito Local, para que se conozcan mejor los productos que dispone el Banco y los puedan ofrecer a los grupos organizados y a los empresarios de la Región. También, considero de trascendental importancia seguir efectuando visitas a los clientes estratégicos a fin de lograr un acercamiento y ofrecer confianza en el desarrollo de nuevos emprendimientos. Ambos esfuerzos permitirán ser más asertivos en el vínculo con los distintos sectores.

5. OBSERVACIONES

Considero que parte del buen funcionamiento de mi persona en la Junta de Crédito Local se debe también a la buena comunicación y gestión que se da desde la Gerencia y Subgerencia. Deseo expresar mi agradecimiento por el trato recibido por parte de los funcionarios responsables de la dirección del BP Total y mi felicitación por los excelentes resultados obtenidos, gracias al esfuerzo y compromiso del recurso humano con que cuenta el Banco en la Región.

6. 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 que puede darse a conocer a los entes interesados, a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal y expreso mi profundo respeto a los lineamientos establecidos en este particular por el Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Salvador Quirós Conejo

Cédula N° 202850515