



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Carlos Francisco Quirós Araya
Sucursal a la que pertenece:	BP Total San Carlos
Periodo de Gestión:	Junio 2023 – Febrero 2025
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional
Firma:	
Fecha:	28/02/2025

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.....	4
Sugerencias y 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	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

La gestión como Miembro propietario de la Junta de Crédito Local del BP Total de San Carlos inició con la primera sesión el 13 de junio del 2023, en la cual se realizó la debida integración en apego con el artículo 3 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del Banco Popular y de Desarrollo Comunal para el período 2023-2025. Se concluyó el periodo con la última sesión realizada el 25 de febrero del año en curso.

Las sesiones y actividades diversas se programaron en estrecho cumplimiento con los lineamientos estratégicos definidos por el Banco Popular y se ejecutaron siguiendo una planificación de las tareas relacionadas, la cual fue trazada por esta Junta en coordinación con la Gerencia del BP Total San Carlos, con el propósito de que nos permitiera cumplir con las funciones contempladas en el Reglamento de las Juntas de Crédito Local.

En este período se cumplió con el objetivo de actuar como enlace entre los sectores sociales que se representan, aprobar las operaciones de crédito que correspondían y aportar con oportunidades de mejora a la institución para lograr que, el Banco Popular se fortalezca y cumpla con sus objetivos de impacto financiero, social y ambiental; así como en capacitarse en diferentes temas de interés institucional.

El propósito es de rendir cuentas y comunicar, formalmente, sobre las labores realizadas en este periodo, las acciones que se desarrollaron en función de propiciar espacios con clientes estratégicos de la zona, así como visitas a las Agencias con dependencia del BPT San Carlos, para tener claridad de las necesidades y ejecutar decisiones y propuestas de manera asertiva y proyectada desde la gerencia, a la vez participé de forma activa y responsable en el análisis y aprobación de los créditos correspondientes.

Resultados de la gestión

A continuación, se mencionan aspectos relevantes de la labor realizada durante este período comprendido de Junio 2023 a Febrero 2025, como miembro de la Junta de Crédito Local del BPT San Carlos.

Labor Sustantiva Institucional

Conforme lo estipulado en el Reglamento de las Juntas de Crédito, se realizaron las sesiones ordinarias, contabilizando un total de 90 sesiones, promedio mensual de 4.3 reuniones por mes, para un cumplimiento del 100%.

En las mismas se efectuaron visitas a clientes, análisis de créditos, tarjetas de crédito.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Así como participar en la mesa de trabajo para la selección dentro de la estrategia de las OES que se trabajarán para este 2025. También se abordaron diferentes temas de interés institucional. La meta establecida fue de 4.33 sesiones mensual.

Además participé de Visitas a clientes potenciales para la colocación de recursos de impacto social.

En coordinación con la Gerencia del BP Total San Carlos, se recibió retroalimentación sobre el tema de la cartera de Coopeservidores, productos de la Banca Social, Bienes Adjudicados, Informes 360, Informes de estados de la Morosidad y situación de Bienes Adjudicados. En el periodo 2023-2025 participamos de 13 capacitaciones

Se propiciaron alianzas estratégicas para lograr implementar proyectos amigables con el ambiente. Se participó en la actividad ambiental de la siembra de árboles del proyecto un millón de árboles en la zona norte.

Cambios en el entorno

Como parte de los cambios en el entorno a nivel institucional se definen y se observan un mejor ambiente laboral con mayor motivación entrega y trabajo en equipo unidos por alcanzar las metas y objetivos planteados.

A nivel comunal se logró una mayor promoción de la institución como entidad financiera social y eficiente al servicio de los trabajadores y de las comunidades.

Se logra impactar ambientalmente con presencia de la institución así como brindar una imagen de institución financiera eficiente y de servicio para toda la zona norte.

Dentro del dinamismo e innovación de los negocios, se fortalecieron estrategias comerciales para promover, mantener y generar negociaciones en la colocación de los productos y servicios de nuestra institución.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros y proyectos más relevantes

En las sesiones de trabajo se realizaron diferentes, visitas, giras, reuniones y conversatorios con empresas, instituciones y personas físicas, con el fin de promocionar e incrementar los servicios y productos del Banco Popular. También se buscaron y presentaron opciones para normalizar los créditos que fueron aprobados por el nivel resolutivo Junta de Crédito y que presentaron problema de mora.

Se logró apoyar y contribuir con la Administración del BP Total para el cumplimiento de las metas, impulsando nuevos negocios en la banca empresarial, banca social, banca personas, promoción para venta de bienes adjudicados y buscando recursos de captación de bajo costo para el fondeo.

Así mismo, brindando recomendaciones de clientes potenciales para que fueran abordados.

Proponer recomendaciones a la Junta Directiva Nacional para mejorar la aplicación de la normativa relacionada a aspectos de la plataforma tecnológica y mejora en el servicio al cliente, especialmente en los tiempos de respuesta en el otorgamiento de créditos.

Los resultados del BP Total y sus adscritas, son fundamentalmente el mayor logro del trabajo realizado de esta junta de crédito local con la administración de la sucursal.

De los proyectos más relevantes en el ámbito institucional, se concretó en conjunto con otras áreas del banco, la apertura de la nueva oficina en el Mall El Encuentro en San Carlos.

Se mantiene el interés de nuestra junta en recomendar a nuestros sucesores y a la administración del banco, trasladar de modalidad de la oficina de Guatuso de Ventanilla a Agencia.

Se mantiene el interés de nuestra junta en recomendar a nuestros sucesores y la administración del banco, trasladar la Agencia de La Fortuna al local propio en el inmueble del bien que se adjudicó el Banco Popular en el centro de La Fortuna.

Se concretó en conjunto con otras áreas del banco, la colocación de nuevo cajero automático en Los Chiles frontera norte y se continuaron las gestiones ante la municipalidad de Rio Cuarto y algunos comercios para la colocación de un cajero en ruta nacional ubicada en su calle comercial.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias y Observaciones

Que se continúe por la senda de la mejora del área de servicio al cliente, acortando en los tiempos de respuesta en el proceso de otorgamiento de créditos de la Banca Empresarial, y mejora continua de la plataforma tecnológica.

Que se concrete la valoración sobre la descentralización de los procesos de crédito empresariales con el propósito de disminuir tiempos de respuesta. (ejemplo análisis de créditos).

Que se concrete la valoración sobre la simplificación del proceso de vinculación de empresas o personas políticamente expuestos y debidas diligencias reforzadas.

Que se concrete la alianza con un banco corresponsal que permita potenciar negocios desde el extranjero en zonas con potencial turístico como Fortuna y a otras a nivel nacional.

Realizar modificación en el sistema informático o proceso para poder registrar alguna referencia de banco o entidad que gira fondos para cancelar créditos en el Banco Popular, con el propósito de planificar estrategias de reacción o contrataque oportuna.

Dotar de estructura tecnológica como datafonos y cajeros automáticos para que puedan dispensar moneda extranjeras (dólares y otros).

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

Se cumplieron con todas las disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Se cumplieron con todas las disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se cumplieron con todas las disposiciones.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.