



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Elizabeth Rodríguez Castillo, suplente

Sucursal a la que pertenece: Junta de Crédito Local del BP Total Alajuela

Periodo de Gestión: Período de junio del 2023 a febrero del 2025

Destinatarios: Junta Directiva Nacional – Banco Popular
Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones del Banco Popular
BP Total Alajuela
Órgano sucesor

Firma:

Fecha: 24/02/2025

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede 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	3
Sugerencias y Observaciones	3
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.....	¡Error! Marcador no definido.
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

La Junta de Crédito Local del BP Total Alajuela está conformada por los siguientes miembros:

Freddy Montero Jiménez, Presidente, representante del Sector Profesional.
Ericka González Méndez, Vicepresidenta, representante del Sector Asociaciones Solidaristas.
Mayra Alfaro Jiménez, Secretaria, representante del Sector Comunal.

Este órgano colegiado asumió funciones en el mes de junio 2023, se acordó por unanimidad plantear un Plan de Trabajo por un período de dos años, el cual sería la guía para realizar de la mejor manera las funciones establecidas en el artículo 10 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del Banco Popular y Desarrollo Comunal, utilizando las herramientas de Matriz de indicadores y el Instrumento de evaluación del riesgo (criticidad) que debe contener el plan de trabajo.

Estas herramientas, le permitieron encauzar a los miembros de la Junta de Crédito Local de Alajuela hacia el pleno cumplimiento de sus funciones, canalizando las habilidades y conocimientos específicos de la normativa vigente, con el fin de contribuir al bienestar y desarrollo de los trabajadores y localidades de influencia del BP Total de Alajuela.

Cabe mencionar que mi participación en la JCLA fue durante el periodo comprendido entre el 16 de agosto y el 3 de octubre del 2024 durante el cual me correspondió sustituir a la señora Mayra Alfaro Jiménez por motivo de incapacidad.

Resultados de la gestión

De conformidad con las funciones establecidas en el artículo 32 de la LOBPD, la Junta de Crédito Local del BP Total Alajuela realizó el siguiente trabajo:

Labor Sustantiva Institucional

Sobre la labor sustantiva institucional y de la Junta de Crédito Local del BP Total Alajuela están entre las principales funciones: Proponer alianzas y/o convenios con los grupos de interés y posibles clientes actuales y potenciales en su zona de influencia para propiciar y mejorar las relaciones públicas y oportunidades en lo económico-financiero, social y ambiental, en concordancia con los objetivos estratégicos del CFBPDC.

Impulsar la colocación de los productos y/o servicios financieros y no financieros de Banca Social en el área de influencia de la sucursal a la que pertenece.

Resultado de la labor de la JCL Alajuela se realizaron 87 sesiones, de manera presencial en BP Total Alajuela y sus agencias adscritas.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Entre los cambios habidos en el entorno durante el periodo 2023-2025, está el plan 360 para determinar la gestión de metas.

Cambios en el Plan de Negocios 2025, mediante el cual, con un enfoque Integral se espera que optimice la productividad, la rentabilidad y la experiencia del cliente con una estrategia de calle, para maximizar la generación de negocios y fortalecer las relaciones con los clientes.

Además, los cambios de normativa establecidos por la SUGEF en materia crediticia que ha incrementado la morosidad, estimaciones y recuperación de cartera de la institucionalidad.

Otro evento importante de mencionar fue la aprobación de la oferta planteada por parte del Banco Popular para la adquisición de una parte de los activos y pasivos de Coopeservidores.

Principales Logros y proyectos más relevantes

La Junta de Crédito Local del BP Total de Alajuela ha mantenido una posición propositiva y de apoyo, a la administración de la sucursal en lo que se refiera a las funciones que le corresponde, de promover iniciativas con impacto social y económico en la zona, impulsando alianzas estratégicas, fortaleciendo las relaciones con los sectores sociales y contribuyendo con la aprobación de productos y servicios financieros.

También se han fortalecido las organizaciones de la Economía Social y sectores que representan asociaciones comunales apoyando su actividad y capacidad de colaboración a través de nuestro centro de negocio ofreciendo servicios financieros y acompañamiento especializado fomentando su crecimiento, tal como la organización Talita-Cumi, ubicada en Palmares y Asociación de Mujeres Emprendedoras de Santa Barbara (AMESAB).

Según tuve conocimiento porque no tuve participación en la aprobación de los créditos, durante la gestión de la JCLA se aprobaron 15 créditos repartidos en tres bancas: Personas, Empresarial y Social, por un monto de ₡798.984.472,00, que ha tenido un objetivo claro de contribuir al bienestar social y proteger la economía de las personas trabajadoras.

Durante mi participación como suplente, participé en la presentación del diagnóstico de la Asociación de Mujeres Emprendedoras de Santa Bárbara de Heredia, por parte de estudiantes de la Universidad Nacional. De esta vinculación rescato la importancia de que tanto la asociación como cada emprendedora se formalice porque hay un potencial nicho para bancarizar y ofrecerles productos bancarios posteriormente.

También participé de la capacitación 2024 para Juntas de Crédito Local que se llevó a cabo el 21 de setiembre en la Academia Nacional de Bomberos en Desamparados, San José, la cual fue un importante refrescamiento en temas como diseño y ejecución de planes de trabajo, productos y servicios de FODEMIPYME, oportunidades de negocio locales y fondos especiales y normativa de crédito.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Asimismo, completé el video del curso de Educación Financiera que comprende seis módulos y es dirigido a personas del Conglomerado Financiero Banco Popular y Desarrollo Comunal por lo que recibí el certificado.

Como representante de una organización comunal, extendí la invitación para realizar una reunión con la Junta Directiva de la Asociación de Desarrollo Integral de Sabanilla de Alajuela u organizar alguna actividad, charla de educación financiera y promover los productos del Banco en el distrito.

Sugerencias y Observaciones

Observaciones:

- **Cambios en el entorno:** Se observa que la JCL Alajuela ha enfrentado diversos cambios en el entorno, como la implementación del plan 360, los cambios en el Plan de Negocios 2025 y las nuevas normativas de la SUGEF.
- **Impacto de la JCL:** Se destaca el impacto positivo de la JCL Alajuela en la comunidad, a través de la aprobación de créditos, el apoyo a organizaciones de la Economía Social y la promoción de alianzas estratégicas.
- **Capacitación:** Se valora la participación de los miembros de la JCL en capacitaciones que les permiten fortalecer sus conocimientos y habilidades para el desempeño de sus funciones.
- **Vinculación con la comunidad:** Se resalta la importancia de la vinculación de la JCL con la comunidad, a través de la participación en actividades y la promoción de los productos y servicios del Banco Popular.

Sugerencias:

- **Acceso a tecnología:** Se recomienda que las JCL tengan a disposición una computadora y acceso a WIFI para sus sesiones de trabajo.
- **Fortalecimiento de la colaboración:** Se sugiere promover la colaboración entre las JCL y otras instancias del Banco Popular, para el desarrollo de proyectos conjuntos que beneficien a la comunidad.
- **Educación financiera:** Se propone impulsar la educación financiera en la comunidad a través de charlas y actividades organizadas por las JCL.
- **Formalización de emprendimientos:** Se recomienda fomentar la formalización de emprendimientos y asociaciones comunales para facilitar su acceso a productos y servicios financieros.
- **Bancarización:** Se sugiere promover la bancarización de las personas y organizaciones de la Economía Social, ofreciendo productos y servicios adaptados a sus necesidades.

En general, es importante reconocer la labor realizada por la JCL de Alajuela durante el periodo 2023-2025, y se insta a continuar trabajando en el fortalecimiento de su rol como promotor del desarrollo social y económico en la zona.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

No aplica ya que no fue punto de agenda en las sesiones en que tuve participación.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica ya que no fue punto de agenda en las sesiones en que tuve participación.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.

No aplica ya que no fue punto de agenda en las sesiones en que tuve participación.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Autorizo que la información contenida en el informe 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