



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre: José Ramón Loría Cummings  
Sucursal a la que pertenece: Junta de Credito Local San Pedro  
Periodo de Gestión: 2023-2024

Destinatarios: Junta Directiva Nacional y Gerencia

Firma: José Ramón Loría Cummings

Fecha: 25 de febrero del 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 .....	2
Principales Logros y proyectos más relevantes.....	3
Sugerencias y Observaciones .....	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República .....	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	4



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

A la Junta Directiva Nacional del Banco Popular y Desarrollo Comunal, me permito presentar el informe de finalización de mi gestión como miembro de la Junta de Crédito Local Metropolitana, en la que tuve el honor de participar durante los últimos dos años. Este documento resume las principales actividades realizadas, los logros alcanzados, los cambios en el entorno institucional, y algunas recomendaciones para la mejora continua del funcionamiento de la Junta y de la Sucursal.

Durante mi participación, nos enfocamos en la aprobación de créditos, la captación de clientes, el fortalecimiento de relaciones con la Gerencia de la Sucursal y el cumplimiento de metas estratégicas. Asistimos a reuniones mensuales, capacitaciones y sesiones de análisis con la Gerencia.

A continuación, se detallan los resultados de nuestra gestión.

### **Resultados de la gestión**

#### **Labor Sustantiva Institucional**

Durante este periodo, la Junta de Crédito Local Metropolitana ha desempeñado un papel clave en la evaluación y aprobación de créditos, alineados con las políticas y estrategias del Banco Popular. Entre nuestras principales funciones se encuentran:

- Aprobación de créditos según los lineamientos establecidos.
- Referencia de clientes a la Sucursal.
- Participación activa en reuniones mensuales con la Gerencia para el análisis de metas y estrategias.
- Asistencia a capacitaciones para fortalecer el conocimiento en créditos y regulaciones bancarias.

#### **Cambios en el entorno**

Durante el período de nuestra gestión, se han presentado algunos cambios en el entorno financiero y regulatorio, tales como:

- Incremento en la demanda de servicios digitales, lo que ha generado una necesidad de adaptación y modernización en la gestión 360.
- Cambio de subgerencia en el BP Total San Pedro



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### Principales Logros y proyectos más relevantes

- Optimización en el proceso de evaluación de créditos, agilizando los tiempos de aprobación y respuesta a los clientes 48 créditos.
- Incremento en la captación de clientes mediante referencias directas.
- Fortalecimiento de la relación con la Gerencia de la Sucursal para mejorar la coordinación y cumplimiento de metas.
- Participación en capacitaciones especializadas para mejorar el desempeño de la Junta y el conocimiento sobre regulaciones bancarias.

### Sugerencias y Observaciones

Para continuar con la mejora del desempeño de la Junta de Crédito Local Metropolitana, se recomienda:

- Ampliar las oportunidades de capacitación en temas clave como análisis financiero y regulaciones actualizadas.
- Continuar con estrategias de digitalización de procesos para facilitar la gestión de créditos y mejorar la experiencia del cliente.
- Modificación del reglamento para que las reuniones de la Junta de Crédito sean virtuales, y solo en casos esenciales sean presenciales porque solo el hecho de trasladarse implica una inversión de dinero y tiempo.
- A pesar de haber llevado varios clientes como referidos, no tuvieron la respuesta deseada, por lo que se sugiere un mayor apoyo y atención.
- Se sugiere que a cada miembro de junta directiva se le de un tipo de identificación, para dar confianza y veracidad cuando les queramos hablar a posibles clientes de los productos del banco.
- En mi consideración siento que las sesiones presenciales tienen mayor rendimiento, efectividad y confianza.

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

Durante mi gestión, se han seguido estrictamente las disposiciones emitidas por la Contraloría General de la República, asegurando el cumplimiento normativo y la transparencia en la evaluación y aprobación de créditos.

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

Se ha cumplido con todas las recomendaciones emitidas por los órganos de control externo en el marco de nuestra función, garantizando la correcta aplicación de políticas y normativas.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

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

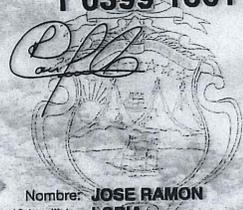
Las recomendaciones formuladas por la Auditoría Interna han sido atendidas y aplicadas conforme a los lineamientos institucionales, fortaleciendo los controles y procedimientos en la gestión de créditos.

### **Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público**

El presente informe está elaborado conforme a las disposiciones de información de uso público y puede ser divulgado según los canales autorizados por el Conglomerado Financiero Banco Popular. **DE ACUERDO**

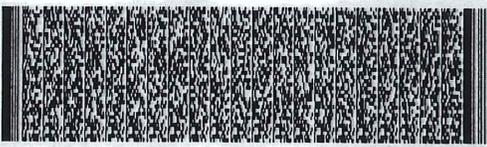
REPUBLICA DE COSTA RICA  
Tribunal Supremo de Elecciones  
Cédula de Identidad

1 0399 1301



Nombre: JOSE RAMON  
1º Apellido: LORIA  
2º Apellido: CUMMINGS  
C.C:

Número de Cédula: 1 0399 1301  
Fecha de Nacimiento: 13 02 1951  
Lugar de Nacimiento: HOSPITAL CENTRAL SAN JOSE  
Nombre del Padre: RAMON LORIA GARITA  
Nombre de la Madre: YOLANDA CUMMINGS JOHNSON  
Domicilio Electoral: SAN FELIPE ALAJUELITA SAN JOSE  
Vencimiento: 04 02 2030



002745729

R.C.O.

Marvin Sanchez Hernandez