



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Sonia Rodríguez 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.....	3
Sugerencias y Observaciones.....	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	4
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

Con el propósito de rendir cuentas y comunicar formalmente a la Junta Directiva Nacional del Banco Popular, procedo a presentar el siguiente informe sobre las labores realizadas como Miembro Suplente de la Junta de Crédito Local del BP Total San Carlos, tanto en el acción con la aprobación de créditos, participación de algunas giras y aportes a la Gerencia y el involucramiento del sector cooperativista como clientes estratégicos del Banco Popular. De igual manera la participación en diferentes capacitaciones y análisis de informe que desde los distintos niveles del banco se ejecutaron.

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.

Cabe destaca que mi accionar dentro de la Junta de Crédito como Miembro Suplente fue muy limitada y relativamente muy poca por lo que mi aporte en la gestión es casi mínima.

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 suplente del sector cooperativista 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, en las mismas se efectuaron visitas a clientes para la colocación de recursos, análisis de créditos, tarjetas de crédito. También se abordaron diferentes temas de interés institucional

En coordinación con la Gerencia del BP Total San Carlos, se recibió retroalimentación sobre varios temas de interés institucional como la adquisición de la cartera de Coopeservidores, se conocieron los informes de resultados de la cartera de crédito, morosidad, incobrabilidad y estimaciones e informes de la denominada gestión 360.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

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. También se logra impactar al Banco Popular como una institución financiera robusta, eficiente y de servicio para toda la población.

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.

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 resolutorio Junta de Crédito y que presentaron problema de mora.

Se propusieron 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 y mejorar el abordaje de los clientes notificados para la justificación requerida de acuerdo a la ley 7786.

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 sugiere que se mantengan dentro de las lista de prioridades de proyectos, trasladar de modalidad de la oficina de Guatuso de Ventanilla a Agencia, así como el traslado de 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.

Sugerencias y Observaciones

- Dar continuidad a la formación de ellos Miembros de la Junta de Crédito Local en distintos aspectos que son relevantes para lograr ser más asertivos en el vínculo con los distintos sectores.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Que la Junta de Crédito continúe realizando las visitas a los clientes que presentan problemas de mora para motivar la normalización del estado de sus créditos.
- Que se continúe con el proceso de mejorar los tiempos de respuesta en el otorgamiento de créditos de la Banca Empresarial,
- Robustecer los sistemas para una mejora continua de la plataforma tecnológica.

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

La suscrita 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.