



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Lidiette Hernández Navarro
Sucursal a la que pertenece:	BPT CARTAGO
Periodo de Gestión:	2023-2025
Destinatarios:	Secretaría General Junta Directiva Nacional Gerencia BPT Cartago Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones
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	2
Principales Logros y proyectos más relevantes	2
Sugerencias y Observaciones	2
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	3
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	3



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En cumplimiento con el artículo No. 7 del Reglamento de las Juntas de Crédito Local como miembro propietaria, sometida a la evaluación de resultados y rendición de cuentas en el cumplimiento de mis deberes, hago entrega del informe de mi gestión en el período comprendido de mayo del 2023 a febrero 2025, basado principalmente en el análisis y aprobaciones de créditos, capacitaciones recibidas por la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular y la proyección a la comunidad como miembro de esta Junta.

Dentro de mis competencias, participé en 80 sesiones convocadas por la Gerencia de BP Total Cartago para calificar y resolver las solicitudes de crédito, de acuerdo con la ley, los reglamentos y disposiciones aplicables, y para recibir capacitaciones y de esta forma cumplir de mejor manera mi función como miembro de la Junta de Crédito. Las sesiones fueron ordinarias celebradas en su mayoría los lunes y bajo ciertas excepciones los miércoles a las 16 horas en la sucursal de Cartago. Dichas sesiones se realizaron de manera presencial.

Para cada una de las sesiones se realizaron las respectivas actas, las cuales fueron aprobadas en la sesión siguiente por parte de los miembros de Junta de Crédito y el representante del Banco (Gerencia , Subgerencia , o representante de Banco)

Resultados de la gestión

A continuación detallo diversos aspectos que desarrollamos durante nuestra labor como miembro de la Junta de Crédito Local de Cartago.

Labor Sustantiva Institucional

Los miembros de la Junta de Crédito Local BP Cartago, hemos coordinado en consenso entre la Gerencia y/o Subgerencia, para sesionar, cumpliendo con el quorum requerido y acatando cada uno de los puntos de las convocatorias. Para todas las sesiones de parte del BPT de Cartago, se ha compartido con



INFORME FINAL DE GESTIÓN

anterioridad los casos de crédito vía correo electrónico, para permitirnos analizarlos previamente. Además, el ejecutivo u analista remite un informe para la revisión previa, posteriormente en la sesión se expone cada caso y se analizaron las dudas o inquietudes que teníamos los miembros propietarios y la miembro suplente.

A continuación, se detallan los créditos aprobados durante todo el período de nombramiento que abarcó nuestra labor y monto aprobado una vez concatenado la totalidad de operaciones por cada tipo de crédito:

Sesión No.	Año	FECHA	MONTO ₡	MONTO \$	TIPO DE OPERACIÓN
5	2023	19/6/2023	₡ 95 000 000,00		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA
5	2023	19/6/2023	₡ 87 011 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
5	2023	19/6/2023		\$ 5 000,00	TARJETA CRÉDITO
6	2023	26/6/2023	₡ 30 000 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
6	2023	26/6/2023	₡ 65 746 943,00		BP BIENESTAR
6	2023	26/6/2023	₡ 26 214 347,00		PAGARÉ
6	2023	26/6/2023	₡ 70 000 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
7	2023	3/7/2023	₡ 18 550 000,00		ATRACCIÓN DE CLIENTES
8	2023	10/7/2023	₡ 91 450 000,00		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA
9	2023	10/7/2023		\$ 10 000,00	TARJETA CRÉDITO
9	2023	26/7/2023	₡ 80 500 000,00		VIVIENDA CUOTA ESCALONADA TASA REFERENCIADA
10	2023	31/7/2023	₡ 50 000 000,00		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA
10	2023	31/7/2023	₡ 68 000 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
11	2023	23/8/2023	₡ 8 800 000,00		ATRACCIÓN DE CLIENTES
12	2023	20/9/2023		\$ 166 250,00	BACK TO BACK EMPRESARIAL DOLARES
13	2023	9/10/2023	₡ 53 100 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
14	2023	18/10/2023	₡100 000 000,00		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA
14	2023	18/10/2023	₡100 000 000,00		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA
14	2023	18/10/2023	₡ 85 000 000,00		VIVIENDA CUOTA ESCALONADA TASA REFERENCIADA
14	2023	18/10/2023		\$ 2 000,00	TARJETA CRÉDITO
14	2023	18/10/2023	₡102 500 000,00		VIVIENDA CUOTA ESCALONADA TASA REFERENCIADA
14	2023	18/10/2023		\$ 5 000,00	TARJETA CRÉDITO
14	2023	18/10/2023	₡ 88 795 000,00		BIENES ADJUDICADOS
15	2023	10/11/2023	₡ 81 800 000,00		VIVIENDA CUOTA ESCALONADA TASA REFERENCIADA
15	2023	10/11/2023		\$ 2 000,00	TARJETA CRÉDITO
15	2023	10/11/2023	₡ 52 500 000,00		VIVIENDA CUOTA ESCALONADA TASA REFERENCIADA
15	2023	10/11/2023		\$ 7 000,00	TARJETA CRÉDITO
16	2023	13/11/2023	₡100 100 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
17	2023	20/11/2023		\$ 167 350,00	VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA DOLARES
18	2023	27/11/2023	₡ 61 500 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
18	2023	27/11/2023	₡ 20 000 000,00		ACELERA
18	2023	27/11/2023		\$ 3 000,00	TARJETA CRÉDITO
19	2023	6/12/2023	₡104 900 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
19	2023	6/12/2023	₡ 86 000 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
19	2023	6/12/2023	₡ 80 000 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
20	2023	19/12/2023	₡ 84 000 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
21	2023	26/12/2023	₡ 32 994 000,00		VIVIENDA CONSUMO CUOTA ÚNICA COLONES
21	2023	26/12/2023	₡ 80 000 000,00		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA
21	2023	26/12/2023		\$ 5 000,00	TARJETA CRÉDITO
1	2024	4/1/2024	₡ 29 500 000,00		ATRACCIÓN DE CLIENTES
2	2024	24/1/2024	₡ 96 348 375,69		EMPRESARIAL GENERAL ACELERA



INFORME FINAL DE GESTIÓN

El Plan de Trabajo, contempla una serie de acciones, a fin de que la Junta de Crédito pueda revisar oportunamente el cumplimiento de metas a nivel individual como colectivo, para lo cual se debe ejecutar un seguimiento puntual, y tomar las medidas necesarias para continuar trabajando según lo planificado. Sin embargo, es importante anotar que la fidelidad del cumplimiento ha favorecido por cuanto las metas propuestas son ejecutables y realizables. El apoyo que esta Junta de Crédito ha aportado y colaborado con el banco y la Gerencia son excelentes, al igual la divulgación de material escrito y de orden tecnológico. En cuanto a la presencialidad, esta junta se caracterizó por el cumplimiento, apoyo y puntualidad igualmente el nivel de proyección para coadyuvar en las solicitudes de créditos dirigidas a las pymes, tarjetas de crédito, seguros, inversiones en bolsa, etc. con la perspectiva de apoyar a todo el conglomerado del Banco Popular. Se anexa a este informe el plan de trabajo elaborado y aprobado por la Junta de Crédito Local.

Cambios en el entorno

En lo atinente al entorno, corresponde a cualquier elemento de tipo físico, social, cultural, económico que rodea a una persona o lugar en un momento y espacio determinado. En lo que concierne a esta Junta de Crédito de Cartago, se hace del debido conocimiento que el entorno no se vio opacado o existieron limitaciones que influenciaran en la gestión y/o obligación de cada miembro de la Junta, así como de los colaboradores que asistieron a cada sesión.

Durante nuestra gestión se dio un cambio de Gerente de la sucursal sin afección en nuestra labor, lo cual de igual forma no afectó nuestro plan de trabajo. Por el contrario, la Gerente brindó todo el apoyo, experiencia y colaboración para poder cumplir con los objetivos y actividades propuestas.

Principales Logros y proyectos más relevantes

Durante nuestra labor logramos atraer clientes físicos, jurídicos, corporativos. De igual manera se coordinaron reuniones con la Federación de Uniones Cantonales y Zonales de Cartago, al igual que se aprovecharon los espacios de reuniones sindicales, lo que permitió que se dieran capacitaciones sobre los diversos productos del banco, incluyendo servicios del conglomerado del Banco Popular, como pensiones y seguros. En el distrito de Corralillo no se contaba con el servicio de un cajero de automático, se gestiona por parte de Coopesantos, ha sido de gran beneficio para los habitantes de la zona. Además haber sido miembro de la Junta de Crédito Local de Cartago, me ha proporcionado conocimientos sobre como influyen las políticas financieras en el desarrollo de los territorios en lo social y productivo, etc. El movimiento comunal se ha visto beneficiado con la coordinación de convenios y actividades a realizar en conjunto.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias y Observaciones

Entre las principales sugerencias, sería que los ejecutivos (as) sean expertos en la materia y desde un inicio sean puntuales con cada requisito que debe presentar el (los) cliente (s) y no estar solicitando documentación, certificaciones, estados financieros u otros requisitos de forma entrecortada.

Considero importante ser más eficientes y eficaces en diferentes gestiones, como por ejemplo la vinculación de clientes jurídicos.

Otra sugerencia es que los ejecutivos por ejemplo que estén focalizados en crédito de compra de lote construcción, brinden toda la información de forma clara y concisa, así como recomiende al cliente como es la mejor forma de solicitar cada desembolso, así como explicar al cliente el cargo de cobros en la operación como cargo por seguros, póliza de desempleo, entre otros. Todo eso con el fin de que el cliente se sienta cómodo y recomiende al banco por su gestión y agilidad.

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

He cumplido en su totalidad con la normativa emitida por la Contraloría General de la República, incluyendo informes, declaración jurada de bienes y la póliza de fidelidad, requisitos obligatorios para formar parte de la Junta de Crédito, por lo que no ha sido necesario que se notificara la falta de algún requerimiento.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

De igual manera he cumplido con todos los requerimientos y disposiciones giradas por el órgano de control externo sobre la labor realizada en el período de nombramiento, por lo que no fue necesario que ningún órgano de control externo solicitara acatar alguna disposición o atender alguna solicitud.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Al inicio de nuestra gestión en coordinación con la gerencia de la sucursal, se hicieron consultas dado que juntas anteriores sesionaban de forma virtual y el libro de actas no estaba actualizado. En razón de ello, la gerencia interpuso sus buenos oficios con la Auditoría Interna con el fin de obtener una recomendación de cómo poner al día el libro de actas. Al presente, las actas de las sesiones de esta Junta de Crédito, incluyendo la última sesión que se realizó el día lunes 24 de febrero del 2025, se encuentran debidamente impresas, refrendadas por la presidencia de la Junta de Crédito local como por la Gerencia o su representante.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Doy fe que conozco 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.