



Nombre: Alexandra Flores Montero

Dependencia: Junta de Crédito Local “BPT Desamparados”

Periodo de Gestión: Periodo 2019-2021

Destinatarios:

Junta Directiva Nacional

Firma:

Fecha: 26/02/2021

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	3
Labor Sustantiva Institucional	3
Cambios en el entorno	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
Acciones sobre el Control Interno	4
Principales Logros	4
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros	6
Sugerencias	7
Observaciones	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	8
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	8



INFORME FINAL DE GESTIÓN

○ **Presentación**

- Se presenta a continuación un desglose de las diferentes actividades realizadas de mi gestión como miembro propietario de la Junta de Crédito Local del BP Total de Multicentro de Desamparados la cual inicia en mayo del 2019 cuando tenemos la primer Sesión (período 2019-2021) y finaliza en febrero 2021 según las disposiciones de la Asamblea de Trabajadores y Trabajadores del Banco Popular y de desarrollo Comunal.

○ **Labor Sustantiva Institucional**

- Otorgar créditos a los diferentes grupos de atracción, entre ellos, cooperativas, asociaciones, ASADAS, clientes particulares, según los reglamentos del BP que aplican para cada caso. En coordinación con la Gerencia y los encargados de los diferentes departamentos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal en la zona. La gestión se inicia en el mes de mayo de 2019, haciendo una reunión presencial, una vez por semana con una duración de aproximada de tres horas, febrero, a partir de junio del 2020 se hacen reuniones virtuales como consecuencia de la Pandemia provocada por el virus del Covid 19. Por esta razón, se opta por realizarlas en forma virtual, en algunos casos se suspendió.

○ **Cambios en el entorno**

- El Período de gestión se inicia recibiendo formación en las obligaciones, responsabilidades que se tiene como miembro de una Junta De Crédito Local del Banco Popular. El año 2020 por su parte fue un año particular debido a las consecuencias de la pandemia por COVID-19, en donde específicamente el entorno financiero sufre una caída significativa, con respecto al Banco Popular, la institución realizó un trabajo con los recursos propios para colaborar con la situación de los clientes mediante instrumentos financieros, por ejemplo arreglos de pago, capacitaciones, entre otras acciones.

○ **Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo**

- Durante todo el periodo de gestión se cumplió con toda la normativa establecida por los encargados de vigilar el debido análisis de los diferentes casos resolutivos, los cuales fueron estudiados previamente por los ejecutivos y analistas coontemplando los linemientos necesarios para que la institución proteja sus operaciones y a su vez el cliente reciba el beneficio solicitado.

○ **Acciones sobre el Control Interno**

- Se cumplió con toda la normativa de control interno establecida por la institución, atendiendo específicamente las normas para lograr un servicio mas eficiente e integral.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

○ Principales Logros

- A través de nuestra labor como Junta de Crédito Local del Banco Popular, apoyamos la gestión al BP Total de Multicentro, Desamparados, en materia crediticia, así como; la promoción de los productos y servicios del Conglomerado Financiero, en los sectores de la Economía Social del país, apegados totalmente a la política crediticia del Banco, de acuerdo a lo establecido en el Reglamento a la Ley Orgánica del BPDC y el Reglamento de las Juntas de Crédito Local. A continuación se enlistan las principales actividades logradas.

1. Mantenernos informados sobre los rendimientos del banco y su cumplimiento de metas, mediante la información suministrada por el Gerente del BPT Multicentro.

2. Aprobación de crédito a los grupos de interés del Banco Popular, según los parámetros legales y reglamentarios que apliquen para cada caso.

3. Fomentamos la recuperación de las carteras de crédito con recomendaciones que fortalezcan las buenas prácticas bancarias.

4. Mejoramos las relaciones públicas del Banco con sus grupos de interés económico.

5. Promovimos los productos y servicios del Conglomerado Financiero Banco, dentro de la zona de su competencia.

El 2020 fue un año particular, que afectó no solo las metas del Banco Popular, sino la economía de todos los costarricenses, a pesar de eso, el Banco siempre estuvo presente, aportando su grano de arena para ayudar a las personas a salir adelante, con lo que se sigue consolidando como el Banco de los Trabajadores.

Es importante resaltar la labor tan encomiable que realizan los funcionarios del BP Total Multicentro Desamparados, quienes, a pesar de las adversidades, han dicho presente para ayudar al país a salir adelante, siempre con un buen trato, con un gesto amable, poniendo a flote la empatía para la búsqueda de soluciones a las necesidades del costarricense.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

○ **GESTIONES**

- Dentro de las diferentes sesiones de trabajo se realizan diferentes actividades en pro de mantener buen ambiente de trabajo, buen ambiente de control interno, atender las normas de salud emanadas por el ministerio de salud y por parte del Banco y sumar al crecimiento de clientes de esta institución.
- Se estimula un buen ambiente laboral dentro de los miembros de la junta así como con la gerencia y las diferentes áreas del personal. Realizando charlas de motivación para todo el personal del BP Multicentro de Desamparados. Además la conclusión exitosa de créditos a diferentes clientes y organizaciones, las cuales se detallan a continuación:

○ **CAPACITACIONES RECIBIDAS**

- Durante el periodo que ha estado dispuesta esta Junta de Crédito se han recibido en sesiones presenciales y virtuales diferentes capacitaciones por parte de la Gerencia y funcionarios de este BPT de las cuales constan 14, adicionalmente de las que formalmente se imparten a nivel institucional.

REUNIONES CON GREMIOS DE LA COMUNIDAD

- Se realizaron diferentes reuniones con la Asociación de Desarrollo de Artesanos de la comunidad de Desamparados. En las cuales se les brindaba apoyo institucional para reforzar el empoderamiento de su trabajo.

○ **Proyectos más relevantes**

- Proyecto de acercamiento a la Asociación de Artesanos para fortalecer las posibilidades de acceder al crédito.

○ **Administración de Recursos Financieros**

- Ninguno-No procede

○ **Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad, según corresponda, si el funcionario que rinde el informe lo estima necesario.**

- Mejor comunicación entre los diferentes Departamentos del Banco y el cliente, así como el acceso del cliente a los diferentes servicios brindados, mediante una reorganización completa a nivel institucional.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- **Observaciones**
 - En este sentido, es importante resaltar que el Banco Popular se reorganizó totalmente para alcanzar de manera más eficiente los objetivos planteados según su visión, la cual consiste en ser un banco diferente y solidario para los y las trabajadoras y convertirse en una verdadera alternativa para el progreso y el desarrollo de la población costarricense.
- **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República**
 - Se ha cumplido con todas las directrices emanadas de la Contraloría General de la República, con el objetivo de llevar a cabo una ejecución eficiente y transparente, siempre dentro de los parámetros establecidos.
- **Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada administración.**
 - Ninguna - No procede
- **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna**
 - Se han cumplido con todos los criterios de evaluación de las auditorías internas.
- **Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público**
 - Se conoce que el presente informe es de acceso público, el cual está compuesto por datos sensibles sobre el funcionamiento de las actividades y servicios del BP a los diferentes clientes, además que está a disposición de los diferentes órganos para su posible revisión.