



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Jorge Alberto Elizondo López
Dependencia:	BP Total Pérez Zeledón
Periodo de Gestión:	2019-2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional del Banco Popular Gerencia BP Total Pérez Zeledón
Firma:	
Fecha:	02/03/2021

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.....	3
Resultados de la gestión.....	3
Labor Sustantiva Institucional	4
Cambios en el entorno	4
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros.....	4
Sugerencias.....	5
Observaciones	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

De conformidad con lo establecido en el artículo No.7 del Reglamento de Juntas de Crédito Local, las actuales Juntas de Crédito Local concluimos nuestra gestión este 28 de febrero de 2021 por lo tanto, procedo con la presentación del informe final de gestión.

Resultados de la gestión

Dentro de los enfoques de trabajo de esta Junta de crédito, se implementará un programa de educación financiera a empleados públicos del sector salud, sector municipal y educación, específicamente trabajando en el Hospital Dr. Fernando Escalante Pradilla y Área de Salud de Pérez Zeledón, Municipalidad de Pérez Zeledón y Sector Educación de la Región de Pérez Zeledón y Buenos Aires.

Se realizará un seguimiento continuo de revisión, valoración y aprobación de crédito de las diferentes solicitudes presentadas a la Junta de Crédito Local, incluyendo las provenientes de las diversas agencias adscritas al BP Total de Pérez Zeledón, Agencia Buenos Aires, Agencia Quepos, y Agencia PZ Sur, así como del Centro Empresarial Pérez Zeledón.

Dentro del ámbito ambiental, se implementará al menos una estación de reciclaje, la cual se proyecta ubicar en la zona costera, específicamente en Quepos, se valorará las siguientes opciones; Hospital Max Terán Valls Quepos, Municipalidad de Quepos o Colegio Técnico Profesional de Quepos.

Se pretende abarcar 4 organizaciones en específico para con la promoción de la alianza con el Banco Popular, mismas que se esperan abordar mediante reuniones con los sectores interesados con un mínimo de una sesión semestral por organización, de forma directa los miembros de la Junta de Crédito Local, facilitaran el acercamiento de estas organizaciones para con los respectivos ejecutivos de negocios.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Para con el plan de capacitación, desde la primera sesión de esta Junta se inició con capacitaciones de diferentes productos y Gobierno Corporativo del Banco Popular y Desarrollo comunal, estableciéndose un plan en el cual se destinarán al menos 2 sesiones por semestre para la capacitación de la Junta de crédito Local.

Labor Sustantiva Institucional

Durante el primer año, desempeñé el cargo de vicepresidente, para el segundo año, mediante acuerdo de la Junta, asumí el cargo de presidente de la misma. Siempre, orientado al cumplimiento de los objetivos definidos en el plan de trabajo, se buscó conformar alianzas con diferentes sectores sociales y generar una buena sinergia entre el Banco y sus grupos de interés. Durante los primeros meses, se intensificó la capacitación de los miembros de Junta en diferentes temas, con el objetivo de contar con mayor propiedad en el abordaje de diversos campos y en la atención de diversos sectores.

Cambios en el entorno

Este periodo, estuvo marcado por la crisis sanitaria mundial del covid-19, lo cual generó una serie de situaciones que quisieron desestabilizar la gestión de la Junta de Crédito local, no obstante, nos supimos reventar y poder seguir atendiendo diversos sectores a través de herramientas virtuales, también tuvimos la oportunidad de realizar algunas sesiones bajo esa modalidad.

Acciones sobre el Control Interno

En cuanto a las acciones de control interno, desde el inicio de la Gestión se implementó un robusto programa de capacitación para los miembros de junta, tanto a nivel del banco como de parte de los mismos integrantes se gestionó una serie de capacitación y charlas enfocadas en fortalecer el ambiente de control. Además, mensualmente se solicitaba a la gerencia del BP Total el informe respectivo sobre los quehaceres del banco y el cumplimiento de metas.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

Como se indicó anteriormente, el 2020 estuvo marcado por la crisis sanitaria mundial, por lo cual algunos de los objetivos trasados en el plan de trabajo no se lograron finalizar tal como se proyectaba, principalmente en el eje ambiental, donde se había realizado las gestiones para instalar una estación de reciclaje en el Hospital Max Teran, ubicado en Quepos, sin embargo, no se logró la instalación de este a pesar de contar con los permisos de la administración activa de ese centro.

Uno de los logros que más nos enorgullose como, es que fuimos la primer Junta de Crédito en certificar a sus miembros en el Programa de Educación Financiera.

Se logró dar continuidad a los procesos a pesar de la situación de pandemia, pudiendo atender todos los casos de crédito presentando ante junta así como algunos arreglos de pago.

Por otra parte, se logró estrechar lazos entre el BP Total y el sector salud y educación de la Región a través de la participación en diversos talleres.

Proyectos más relevantes

Tal como se indicó uno de los proyectos que queda pendiente, es la instalación de la estación de reciclaje en el Hospital de Quepos.

Con respecto a los demás objetivos, todos se lograron cumplir, sin embargo hubiese sido posible superar los márgenes proyectados sino se hubiese presentado la crisis de salud pública.

Administración de Recursos Financieros

Las juntas de crédito local, no administran directamente recursos financieros, situación lamentable, ya que existen algunos proyectos que se entran producto de esa situación.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

- Sería importante que los nombramientos de las Juntas sean por plazos mínimos de 04 años, ya que en dos años es muy difícil poder gestionar grandes cambios y lo invertido en recurso humano, financiero y factor tiempo en capacitación, muchas veces no se aprovecha al máximo ya que cuando la Junta va desarrollando su expertiz, es reemplazada.
- Es fundamental que en cada junta participe al menos un profesional en ciencias económicas.
- Se debe dotar de recursos financieros a las Juntas para que estas puedan gestionar proyectos de impacto social que a su vez funcionen como mecanismos de mercadeo.
- Se debe trabajar mucho en simplificación de trámites para poder competir mejor en el mercado financiero.
- El banco debe reorientar su población meta, hay muchos jóvenes que no se acercan al banco, sino que nuestra principal cartera es población adulta e incluso adultos mayores, dejando al descubierto un gran sector del mercado.
- Se debe invertir más en publicidad.

Observaciones

Debe existir más apoyo del aparato administrativo del banco, en cuanto a facilidad de instalaciones y de personal que asista a la Junta.

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

La contraloría en mi caso no generó ninguna observación al respecto, sobre la declaración jurada, no se realiza declaración final, ya que en mi puesto de trabajo en la CCSS debo continuar rindiendo la declaración.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Todas las recomendaciones emitidas por la Auditoría fueron acatadas a nivel general, no existió ninguna observación en concreto para nuestra junta. Sin embargo, si se hicieron una serie de observaciones al Banco sobre diversas políticas internas que perjudican la capacidad de respuesta de la Institución.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

El suscrito 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.