



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Informe Individual Final de Gestión
Dependencia:	Junta de Crédito Local BTP Moravia
Periodo de Gestión:	Mayo 2019 a febrero 2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional, Banco Popular y Desarrollo Comunal
Fecha:	M.S.c. Saylin Cortés Hernández, directora suplente 25/02/2021

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	4
Cambios en el entorno	5
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	5
Acciones sobre el Control Interno.....	5
Principales Logros.....	5
Proyectos más relevantes.....	5
Administración de Recursos Financieros.....	5
Sugerencias.....	5
Observaciones.....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	6
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

De conformidad con lo establecido en el artículo 10 inciso j) del Reglamento de Juntas de Crédito Local y lo señalado en la Directriz dictada por la Contraloría General de la República No. D-1-2005-CO-DFOE (Directrices que deben de observar los colaboradores (as) obligados a presentar Informe Final de su Gestión, según lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley General de Control Interno), como directora suplente de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia al concluir el día 28 de febrero de 2021 mis funciones, procedo a realizar el Informe Individual Final de Gestión.

Este informe lo realizo, con base a lo propuesto en el plan de trabajo, con lo ejecutado, la elaboración de un análisis del avance realizado hasta el momento, y proponer posibles soluciones o medidas correctivas, que puedan ser de utilidad a los miembros de la próxima junta de crédito local, que está por nombrarse, lo anterior como parte de mi proceso de rendición de cuentas.

Integrantes de la Junta de Crédito

En el cuadro No. 1 y 2 se detallan la integración de la Junta de Crédito Local de Moravia para el periodo de mayo 2019 a mayo 2020 y de junio 2020 a febrero 2021, indicando los cargos ocupados y las fechas de nombramiento:

Cuadro No. 1

Integrantes de Junta Crédito Local	Cargo	Nombramiento
M.S.c. Hilda Rodríguez Chavarría	Presidenta	mayo 2019 a mayo 2020
MBA. Luis Montero Castillo	Vice Presidente	mayo 2019 a mayo 2020
M.S.c. Rosa Ortiz	Directora	mayo 2019 a mayo 2020

Cuadro No. 2



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Integrantes de Junta Crédito Local	Cargo	Nombramiento
MBA. Luis Montero Castillo	Presidente	junio 2020 a febrero 2021
M.S.c. Rosa Ortiz	Vicepresidenta	Junio 2020 a febrero 2021
M.S.c. Hilda Rodríguez Chavarría	Directora	Junio 2020 a febrero 2021

Sesiones Ordinarias y Extraordinarias

Dentro de las actividades ejecutadas como miembra suplente de la Junta de Crédito BTP Moravia, a partir de nuestro nombramiento, comprendió el periodo desde mayo del 2019 hasta febrero del 2021. Iniciando estas con la sesión de No. 079-2019 celebrada el 13 de mayo del 2019 y finalizando con la sesión No. 007/2021 del 25 de febrero del presente año.

Informo que sólo estuve en dos sesiones presente: La primera fue en la sesión # 080-2019 del 20 de mayo de 2019, porque el señor Bernanl Chinchilla, gerente del BTP Moravia, invitó a los directores suplentes. La otra fue la del 23 de setiembre de 2019,-acta 113-2019- porque la directora propietaria Rosa Ortiz Guzmán se encontraba en Panamá asistiendo al II Encuentro de Mujeres de América de la CSA

Resultados de la gestión

En este apartado se apuntan los objetivos propuestos en el Plan de Trabajo, se describen aquellos eventos internos o externos que de una u otra forma han condicionado o permitido el alcance de los mismos, para explicar el cumplimiento de cada uno de ellos.

Objetivo 1: Identificar las principales organizaciones sociales de la comunidad con al menos una de cada área y buscar una alianza estratégica con el banco.

Se identificaron algunas, pero no fue posible la realización de alianzas estratégicas. Con respecto a este objetivo, se ha estado en proceso de intercambio de información sobre productos y servicios que ofrece el banco. Cabe señalar a su vez, que se han recibido charlas sobre propuestas de servicios para las asociaciones de desarrollo comunal y otras organizaciones que competen al área de acción de esta Junta de Crédito.

Objetivo 2: Capacitarse en todo lo concerniente a temas relacionados con productos y servicios que maneja el Banco Popular.

Con relación a este objetivo, se logró capacitarnos en temas variados por ejemplo, en formalización de créditos, morosidad, conocimiento y evaluación de los clientes, finanzas sanas, puntos BP, riesgos, venta de servicios y productos y otros.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Objetivo 3: Gestionar con el Gerente charlas en las actividades que realicen el movimiento comunal, solidarista, cooperativista y sindical sobre las oportunidades de negocios que ofrece BPTotal Moravia.

El plan era llevar algunas charlas sobre finanzas sanas a algunas instituciones, como escuelas, uniones cantonales de las asociaciones de desarrollo y otras, pero lastimosamente por la pandemia no se pudo. Se había programado gestionar un total de cinco actividades entre charlas, visitas y talleres; sin embargo, por este motivo fue imposible.

Objetivo 4: Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad estimaciones e incobrabilidad y el grado de avance de cumplimiento de los MCI del BP Total y adscritas, y cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda y aprobar solicitudes de crédito.

En cuanto a la aprobación de créditos se cumplió adecuadamente, en cuanto al análisis y aprobación de estos, de acuerdo a los préstamos presentados por la Gerencia. De la misma manera en el seguimiento de los informes de la morosidad. Por cierto, en cuanto a este tema, el BPT Moravia y sus oficinas adscritas presentan una situación adecuada, de acuerdo al contexto vivido en esta crisis. Se aclara que los préstamos aprobados durante la gestión de esta Junta de Crédito Local, se encuentran al día.

Objetivo 5: Coordinar con la Gerencia de la sucursal la promoción de la institución dentro de la zona de su competencia, en especial de personas vulnerables.

Con este objetivo, el fin era que se incluyera lo concerniente a mujeres emprendedoras, adultos mayores, bonos de vivienda, coordinar también con la UCAMO para reunir a las diferentes asociaciones de desarrollo, ya que son conocedoras de la situación real de la comunidades de influencia del BP Total de Moravia.

Labor Sustantiva Institucional

Con relación a la labor sustantiva institucional, como miembra suplente de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia, puedo indicar que consistió solamente el asistir a esas dos sesiones y a recibir las capacitaciones a las que fui convocada.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones.

Acciones sobre el Control Interno

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones.

Principales Logros

Entre los principales logros alcanzados durante mi gestión como miembra suplente de la Junta de Crédito Local BTP Moravia, con base a la planificación institucional, fue el haber participado en todas las capacitaciones a las que fui convocado, logrando tener un conocimiento más amplios del Banco Popular.

Proyectos más relevantes

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones.

Administración de Recursos Financieros

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones, de las cuales en sólo una, recibí el pago de la dieta respectiva.

Sugerencias

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones.

Observaciones

No me compete dar esa información, ya que como reitero, sólo asistí a dos sesiones.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

No se recibieron disposiciones o recomendaciones de órganos externos para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se recibieron disposiciones o recomendaciones de órganos externos para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No se recibieron disposiciones o recomendaciones por parte de la Auditoría Interna para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

No se tuvo a cargo fiscalización de contratos.

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.

Firma:

M.S.c. Saylin Cortés Hernández
Directora Suplente



INFORME FINAL DE GESTIÓN
