



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: **Adriana Jimenez Rodríguez**
Dependencia: **BP Total Ciudad Neily**
Periodo de Gestión: **2019-2021**

Destinatarios: **Junta Directiva Nacional**

Firma: *Adriana JR*

Fecha: **01/03/2021**

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.....	2
Resultados de la gestión.....	2
Labor Sustantiva Institucional	2
Cambios en el entorno	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	3
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	3
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros.....	4
Sugerencias.....	4
Observaciones	5
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

Estimados señores:

Basado en los reglamentos para juntas de crédito local y de nuestro plan de trabajo queremos informar lo siguiente.

Hemos sesionado ininterrumpidamente una vez por semana, desde el día 21-05-2019, donde se ha participado en actividades tales como aprobaciones de crédito, arreglos de pago, informes de gestión, procesos de ventas de bienes, informes de morosidad, análisis posibles refinanciamientos, análisis de la problemática actual en la zona como los bajos precios de la palma africana principal actividad agrícola de la zona, la baja visitación de turismo interno al cantón de Golfito por la pandemia que ha afectado a nivel nacional y mundial. Igualmente se procede a enumerar cada una de las actividades en las que esta Junta ha participado.

Resultados de la gestión

Esta sección del informe deberá contener, al menos, información relativa a los siguientes aspectos:

Labor Sustantiva Institucional

Referencia sobre la labor sustantiva institucional o de la unidad a su cargo, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

Cambios en el entorno

Principalmente el tema en discusión es el entorno económico, donde se valoran las ventajas y desventajas que ofrecen los distintos sectores de la región y se definen objetivos estratégicos que mejoren la economía del Banco y se logren las metas regionales y nacionales. A pesar de la Pandemia que ha afectado zona fuertemente se trabaja para alcanzar los objetivos de la oficina y la institución. En el tema de morosidad que se ha presentado por la afectación económica de la



INFORME FINAL DE GESTIÓN

zona se acudió a las radios locales para solicitar que estas nos colaboraran con la invitación a la población afectada a acercarse a la oficina haciendo énfasis en que somos el Banco de los trabajadores y que estamos de su lado y a la vez indicarles que se ha implementado procesos de arreglos de pago, refinanciamientos para encontrar la forma de poder tener al día las operaciones de crédito.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En los periodos de labores de esta Junta de Crédito Local, las evaluaciones de Riesgo Operativo han sido de calificación excelente gracias a las labores de esta oficina. Los funcionarios y la administración se han mostrado comprometidos a brindar información oportuna de las operaciones de crédito, tarjetas refinanciamientos que han sido aprobadas bajo nuestra responsabilidad.

Acciones sobre el Control Interno

Durante las sesiones de esta Junta de Crédito Local se ha realizado un control de asistencia a las sesiones, control de actas con los temas desarrollados en cada sesión, revisión de expedientes de créditos presentados para aprobación con los atestados y requisitos de justificación de la aprobación, control de correspondencia recibida y emitida. Revisión de cumplimiento en el plan de trabajo para alcanzar los objetivos.

Principales Logros

- Se implemento la instalación del servicio de un cajero automático en la zona de Río Claro para servicio y facilidad de los clientes.
- Las Cooperativas y empresas visitadas durante nuestra gestión trasladarán sus operaciones financieras al Banco Popular donde mensualmente se giran alrededor de 200 cheques para aproximadamente 90 clientes. Se abrieron las cuentas para el pago de salarios y pago a proveedores de dicha organización.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

El proyecto más relevante en el ámbito institucional o de la unidad, existente al inicio de la gestión fue la instalación del cajero automático en la localidad de Rio Claro que se logró en setiembre 2020 y de los que dejamos pendientes de dar prioridad y concluir están:

- Impulsar la creación de una oficina en el cantón de Golfito ya que este ha crecido y se desarrolla constantemente lo que hace necesario este recurso en esta área para facilidad de los clientes actuales y futuros ya que la oficina más cercana se encuentra a 30 kilómetros de distancia.
- Promover la instalación de un cajero automático en Puerto Jimenez ya que es una localidad que se ubica a casi 140 kilómetros de distancia de la oficina más cercana del Banco Popular y se cuenta con muchos clientes en esa zona.
- La instalación de un cajero automático en la zona de Naranjo de Laurel para todos aquellos funcionarios de instituciones públicas y empresas privadas que laboran en este sector.
- También un cajero automático en Agua Buena de Coto Brus que es una ciudad dormitorio donde aproximadamente cinco mil personas que trabajan tanto en San Vito como Ciudad Neily pernotan y requieren de servicios especialmente dispensación de dinero en esa zona.

Administración de Recursos Financieros

En el periodo de nuestra gestión no se nos asignó recursos financieros ya que no se implementó ningún tipo de proyecto que así lo ameritara.

Sugerencias

- Implementar visitas y ofrecer presentaciones a instituciones y empresas para dar a conocer los nuevos productos y servicios del Banco Popular.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Impulsar la creación de una oficina en el cantón de Golfito ya que este ha crecido y se desarrolla constantemente lo que hace necesario este recurso en esta área para facilidad de los clientes actuales y futuros ya que la oficina más cercana se encuentra a 30 kilómetros de distancia.
- Promover la instalación de un cajero automático en Puerto Jimenez ya que es una localidad que se ubica a casi 140 kilómetros de distancia de la oficina más cercana del Banco Popular y se cuenta con muchos clientes en esa zona.
- La instalación de un cajero automático en la zona de Naranjo de Laurel para todos aquellos funcionarios de instituciones públicas y empresas privadas que laboran en este sector.
- También un cajero automático en Agua Buena de Coto Brus que es una ciudad dormitorio donde aproximadamente cinco mil personas que trabajan tanto en San Vito como Ciudad Neily pernotan y requieren de servicios especialmente dispensación de dinero en esa zona.

Observaciones

A causa de la pandemia Covid19 que ha afectado la economía a nivel nacional consideramos que se debe continuar con la función que a implementando el Banco a nivel de todas las oficinas para brindar opciones de arreglos de pago y refinanciamientos a los clientes que se han visto golpeados por la crisis económica provocada por las limitantes de actividades empresariales, laborales, turísticas, mercantiles y demás sectores que a causa de las restricciones sanitarias implementadas por el gobierno no dejando de lado que este proceso se creó para salvaguardar la salud a nivel país.

Esta Junta de Crédito Local insta a los futuros miembros a dar seguimiento a los proyectos que se propusieron en este periodo de labores y concretarlos, además de crear nuevos planes de trabajo para contribuir a mejorar el servicio y la función de esta gran institución como lo es el Banco de los Trabajadores.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Se cumplió a cabalidad las disposiciones dictadas por parte la Contraloría General de la República durante el periodo correspondiente.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se recibió ninguna disposición en nuestro periodo operativo por parte algún Órgano de Control Externo, pero siempre anuente a proceder con el cumplimiento de lo emitido en caso necesario.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Durante la gestión de esta Junta de Crédito Local no se recibió ninguna recomendación extraordinaria por parte de Auditoria Interna, pero siempre se cumplió con lo ya establecido en nuestro periodo de funciones.

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

Durante la gestión de esta Junta de Crédito Local se realizó revisión periódica de las operaciones de crédito aprobadas verificando su estado actual de sus pagos.

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.