



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Ana Isabel Nájera Rosales
Dependencia: Junta de Crédito Local Turrialba
Periodo de Gestión: 2019 - 2021

Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular y
Desarrollo Comunal, Gerencia BPT Turrialba.

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.....	2
Labor Sustantiva Institucional	2
Cambios en el entorno.....	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	2
Acciones sobre el Control Interno	2
Principales Logros	3
Proyectos más relevantes	3
Administración de Recursos Financieros.....	3
Sugerencias.....	3
Observaciones	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	4
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	[Error! Marcador no definido.
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	[Error! Marcador no definido.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En cumplimiento de la normativa establecida en la Ley General de Administración Pública, se emite el presente informe final de gestión de La Junta de Crédito Local del BP Total Turrialba.

Resultados de la gestión

- Se elaboró el Plan Anual y se logró una promedio de 100% el año 2019 y 92.5% el 2020.
- Se analizó y dio seguimiento semestralmente al Plan de Trabajo propuesto.
- Se dio seguimiento mensual a la morosidad.
- Se dio seguimiento a los Bienes Adjudicados mensualmente.
- Se cumplió en un 100% con las capacitaciones.
- Se promocionaron los productos y servicios del CFBPDC. Con grupos de diferentes gremios, de educadores, sindicalistas y comunales.

Labor Sustantiva Institucional

La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 86 sesiones ordinarias en las cuales participe en el 100% durante el período nombrado, aprobando 11 créditos, 3 arreglos de pago en colones, 1 arreglo de pago en dólares y 3 tarjetas de visa negocios.

Cambios en el entorno

Se da la colocación de créditos, pese a experimentar tiempos de pandemia (COVID 19). Además del acatamiento al artículo 44ter de la ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor que no permite que se puedan hacer deducciones al salario de los funcionarios públicos menor de 199.760,73 (ciento noventa y nueve mil, setecientos sesenta colones con setenta y tres céntimos).

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En el BP Total de Turrialba se realizaron dos evaluaciones de riesgo operativo, las cuales dieron como resultado las notas de 9% en el 2019 y el 5% en el 2020 y para la Agencia de Siquirres las evaluaciones fueron de 5% en el 2019 y de 5% para el 2020.

Acciones sobre el Control Interno



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En coordinación con la Gerencia del BPT Turrialba se propuso controlar y mantener estables los niveles de riesgos operativos.

Principales Logros

La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 86 sesiones ordinarias en las cuales se aprobaron 12 créditos, 3 arreglos de pago en colones, 1 arreglo de pago en dólares y 3 tarjetas de visa negocios.

Proyectos más relevantes

En 86 sesiones se aprobó el 100% de solicitudes de créditos y arreglos de pago tanto en colones como en dólares presentados ante la Junta de Crédito Local, además de visitar algunas organizaciones de diferentes zonas.

Administración de Recursos Financieros

Por la naturaleza de las Juntas de Crédito Local no se tuvieron recursos financieros asignados.

Sugerencias

- * Aprovechar las distintas herramientas que nos ofrece la tecnología para recibir las capacitaciones.
- * Agilizar procesos y trámites para adjudicarse y vender bienes.

Observaciones

Seguir realizando más capacitaciones virtuales para los miembros de Juntas de Crédito Local respetándose las horas dispuestas para dar inicio.

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

No aplica debido a que no se tuvo informes de la Contraloría General de la República.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica debido a que no se tuvo informes de evaluación de entidades externas.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se atiende el oficio definitivo ANS-467-2020 dónde se comunican los resultados del proceso de Cumplimiento Normativo en Otorgamiento de Crédito Persona Física en BPT Turrialba. En cumplimiento del oficio recibido BPTT-0909-2020 del 23 de octubre del 2020 y en su atención, se emitieron los oficios, BPTT-1037-2020 el 11/12/2020, BPTT-1079-2021 el 07/01/21 y el BPTT-062-2021 el 28/01/21, en los cuales se manifiesta el cumplimiento en un 100% de la directriz emitida por Auditoría Interna durante el tiempo de gestión, específicamente en las recomendaciones 1° y 4°.

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

No aplica debido a que no se lleva ningún expediente.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Sí.