



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	CARLOS ENRIQUE MORA ALFARO
Dependencia:	JUNTA DE CREDITO LOCAL LIBERIA
Periodo de Gestión:	2019-2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional del Banco Popular Gerencia del BP Total
Firma:	
Fecha:	24/02/2021

---

## 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
Referencia sobre la 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 .....	5
Observaciones .....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República .....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo .....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna .....	5
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo .....	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	6



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### Presentación

En cumplimiento 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 es mi deber Elaborar y entregar el Informe Final de Gestión. Por tal motivo presento ante ustedes el informe final de Gestión como miembro propietario de la Junta de Crédito Local sucursal de Liberia.

### Referencia sobre la labor Sustantiva Institucional

Mediante acuerdo tomado en la sesión ordinaria No. 5628, artículo No. 7, celebrada el 27 de marzo del 2019, se acordó nombrarme como miembro propietario de la Junta de Crédito Local de la Sucursal Liberia, para el periodo que concluye el 28 de febrero del 2021.

Como parte de la labores llevadas a cabo en el puesto que he desempeñado durante este periodo, se destaca la revisión de créditos, la aprobación de créditos, la coordinación de actividades. Promueven iniciativas de alianzas estratégicas para la entidad bancaria, para lo cual se brindaron recomendaciones en cuanto al otorgamiento de créditos y arreglos de pago, se impulsaron alianzas con empresas privadas, se realizó la promoción de los productos y servicios que ofrece el conglomerado financiero del Banco Popular.

### Cambios en el entorno

Sin duda alguna el cambio mas significativo durante el periodo en el cual he sido nombrado ha sido todo lo relacionado con la pandemia COVID-19 ya que ha venido a cambiar radicalmente muchas situaciones tanto jurídicas como funcionales no solo a nivel interno si no a nivel mundial. Han existido cambios bruscos en el ordenamiento jurídico, así como cambio de políticas internas en la institución. Esto ha llevado a una adaptación por parte de todas las personas de nuevas formas de trabajo y también ha cambiado el enfoque tanto de los clientes como de los colaboradores del banco. Estos cambios han afectado a toda la población en general y es por esta afectación que el enfoque de prestar dinero se convirtió en arreglos de pago para que las personas pudieran hacer frente a la crisis. También con respecto a esta crisis se implementaron nuevas formas de comunicación y reiventaron la forma de trabajo como lo es el uso de la tecnología para reunirnos de manera virtual, para algunos ha sido fácil pero para otros ha sido muy difícil. Todos estos cambios han venido



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

acompañados de nueva normativa a nivel general en la mayoría de ámbitos en los que nos desenvolvemos.

### Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Respecto al estado de la autoevaluación, he planteado dentro nuestros planes estratégicos para el cumplimiento de los objetivos el analizar, evaluar y dar seguimiento a las actividades de control pertinentes, para hacer posible que se cumplan los objetivos planteados y poder corregir las debilidades, tomando en consideración las políticas y objetivos establecidos. Es menester indicar que este periodo la Autoevaluación se realizó centrada en los componentes de actividades planteadas en el el plan de trabajo. Ha habido muchas situaciones que no hemos podido mejorar como lo es la visita a clientes y reuniones estratégicas por el tema de la Pandemia, ya que se nos cerraron muchas puertas tanto en tema de comunicación como en el tema de apertura y nuevas inversiones de los clientes.

### Acciones sobre el Control Interno

He asistido a todas las capacitaciones brindada las cuales son muy importantes a fin de que estos refuercen los conocimientos en la materia. El aprovechamiento de los recursos es un tema que hemos tratado de cuidar por lo cual hemos sesionado las veces que son estrictamente necesarias para no incurrir en un costo mayor para la entidad. Además tratamos de buscar siempre las mejores soluciones a los problemas que pueden surgir y escuchar las recomendaciones de la gerencia.

### Principales Logros

Durante mi gestión los principales logros han sido:

1. El 23 de Agosto del 2019 se realizo una Charla expositiva sobre los productos del Banco Popular y Desarrollo Comunal en la Cruz Guanacaste.
2. El 25 de Agosto del 2019 se realizo exposicion sobre educacion financiera y explicacion sobre productos y servicios del banco, cre ditos y bienes adjudicados a los estudiantes de la Universidad Nacional.
3. El 09 de Noviembre del 2019 se realizo exposicion sobre el modelo de banca de integracion Comunitaria y la alianza estrategica con asociaciones y uniones comunales del país.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

4. Acercamiento con el gremio de abogados en la zona de Liberia para ofrecer los productos y servicios del banco.
5. Aprobación de créditos basados en la normativa Institucional, confiados en que se estudiaron todos los factores que hacían de los clientes pilares importantes en la cartera de crédito del banco.
6. He podido realizar un aporte en materia de derecho en la sesiones de crédito así como el análisis de los casos de una manera honesta y prudente para que cada caso aprobado sea basado en la normativa del banco.
7. El acercamiento de diferentes clientes al banco de los cuales muchos de ellos han adquirido servicios con el banco para sus empresas y emprendimientos.
8. El acercamiento de diferentes clientes para arreglos de pago, ya que con la crisis COVID-19 muchas personas se encontraban en un estado de incertidumbre y fui importante acercar a las personas al banco para que se les ayudara con los diferentes arreglos de pago.
9. Coordinación con gerencia para la el acercamiento de clientes al banco.
10. Coordinación con la gerencia para la realización de capacitaciones sobre educación financiera así como la asistencia a dichas charlas realizada por los funcionarios del banco.

### Proyectos más relevantes

- 1) Capacitaciones sobre servicios y productos concluidas el 23 de mayo del 2019, 25 de Agosto del 2019 y el 09 de Noviembre del 2019.
- 2) Pendientes, alianzas comerciales con diferentes empresas de bienes raíces y ventas de vehiculos.
- 3) Pendiente charla para abogados sobre productos y servicios del banco así como educación financiera.

### Administración de Recursos Financieros

La junta de crédito Local de Liberia no ha recibido recursos financieros, solamente lo que se nos remunera por las sesiones de crédito.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### Sugerencias

Como sugerencias para el mejoramiento de la gestión de los futuros integrantes propongo lo siguiente:

1. Un mejor acompañamiento a los miembros de la junta ya que muchas veces por ser primerizos no tenemos un panorama claro sobre los procesos o procedimientos internos.
2. Que se otorguen recursos para que como miembros de la junta de crédito local podamos salir mas a buscar posibles alianzas estratégicas.

### Observaciones

Principalmente agradecer a Dios y al Banco Popular y de desarrollo comunal por la oportunidad de permitirme ser parte de la junta de crédito local del BP Total Liberia.

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

He presentado las declaraciones anuales que corresponden.

### Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No he recibido recomendaciones de órgano de control externo.

### Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No he recibido recomendaciones durante mi gestión por la Auditoría Interna.

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



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

No tengo a cargo expedientes de fiscalización contractual.

### 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.