



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Carlos Luis Jiménez Coto.

Dependencia: Junta de Crédito Local BP Total Turrialba.

Periodo de Gestión: 2019-2021.

Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular y
Desarrollo Comunal.
Gerencia BP Total Turrialba.

Firma: 

Fecha: 22/02/2021

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	3
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	4
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.....	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público.....	4



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En este apartado, entre otros asuntos que se consideren pertinentes, se efectuará la presentación del documento al respectivo destinatario, mediante un resumen ejecutivo del contenido del informe.

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 comunistas.
- Se entrega el informe final de gestión.

Labor Sustantiva Institucional

La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 86 sesiones ordinarias durante el período nombrado, aprobando 12 créditos, 3 arreglos de pago en colones, 1 arreglo de pago en dólares y 3 tarjetas visa negocios.

Cambios en el entorno

- La colocación de créditos experimentó una disminución por causa de la pandemia del covid-19.
- Y del acatamiento al artículo 44ter de la ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor que no permite 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 Turrialba se realizaron las evaluaciones de riesgo operativo, las cuales dieron como resultado las notas 9% en el año 2019 y 5% en el año 2020. Para la Agencia en Siquirres las evaluaciones fueron de 5% para el 2019 y un 5% para el año 2020.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Acciones sobre el Control Interno

- La Junta de Crédito Local en coordinación con la Gerencia del BP Total Turrialba se propuso controlar y mantener estables los riesgos operativos.
- Control estricto de la morosidad.

Principales logros.

- La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 86 sesiones ordinarias y aprobó el 100% de los créditos solicitados.

Proyectos más relevantes

- Se visitaron tres de las 12 organizaciones propuestas en el Plan de Trabajo, de diferentes zonas del cantón, para el mejoramiento las relaciones públicas, con los grupos de trabajadoras y trabajadores de interés económico. No se alcanzó la meta propuesta en el Plan de Trabajo, por causa de la pandemia del covid-19. Situación que se ve reflejada en los resultados de la gestión.

Administración de Recursos Financieros

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

Sugerencias

- Agilizar el proceso de trámite para sacar a la venta los Bienes Adjudicados.
- Establecer una comisión de control para el análisis de los peritajes, para evitar aceptar bienes como garantía que, presenten anomalías y, en una eventual adjudicación no se puedan ponerse a la venta con prontitud, incurriendo en pérdidas sensibles para la institución.

Observaciones

- Seguir utilizando el sistema de videoconferencias para las capacitaciones con un máximo de 2 horas de duración, para no perder la concentración de los participantes y cuando el tema se haga muy extenso, retomarlo para completar el objetivo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

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

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

-Se atiende el memorando definitivo ANS-467-2020 resultante del proceso de "Cumplimiento Normativo en Otorgamiento Crédito Persona Física en BP Total Turrialba. En cumplimiento del oficio recibido BP-TT-0909-2020 del 23 de octubre del 2020 y en su atención, se emitieron los oficios, BPTT-1037-2020 del 11/12/2020, BPTT-1079-2021 del 07/01/21 t el BPTT-062-2021 del 28/01/21.en los cuales se manifiesta el cumplimiento en un 100% de la directriz emitida por Auditoría Interna, específicamente en los puntos 1° y 4°.

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

-No aplica, por no tener ingerencia, en fiscalización alguna..

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.

Estoy informado.