



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Deifilia Calderón Zúñiga
Dependencia:	Junta Crédito Local, BPT Pavas.
Periodo de Gestión:	11 mayo 2019 a 28 febrero 2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional Banco Popular Señor Sergio Rojas, Gerente BPT Pavas.
Firma:	
Fecha:	26/02/2021

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede 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
Integración de la Junta de Crédito Local del BPT, Pavas.....	2
<u>Resultados de la gestión.....</u>	<u>2</u>
Cambios en el entorno.....	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	3
Acciones sobre el Control Interno	3
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes pendientes.....	4
Administración de Recursos Financieros	4
Sugerencias	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 de Morosidad de los créditos revisados por la JCL.....	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente informe final de gestión, tiene como objetivo cumplir con lo establecido en el artículo 10, inciso j, del Reglamento de Juntas de Crédito Local, así como con el artículo 12 de la Ley de Control Interno.

Comprende el período que va desde el 11 de mayo del 2019 al 28 de febrero del 2021, durante el cual me desempeñé como miembro Director de la Junta de Crédito Local, del Banco Popular de Pavas, después de ser elegida como representante de las Asociaciones de Desarrollo Integral, siendo desde hace 30 años, miembro de la Asociación de Desarrollo Integral de la Urbanización El Jardín, La Uruca.

Se incluyen las actividades y resultados más relevantes, donde para desarrollar nuestro trabajo, tuvimos siempre el apoyo de don Sergio Rojas y el personal del BPT Pavas y agencias adscritas. Es importante destacar la afectación que se tuvo en el 2020, a nivel mundial y nacional, por la Pandemia causada por el virus del COVID-19. Esto nos obligó a realizar las reuniones virtuales, a través de la plataforma Webex Teams y a cambios en los planes de trabajo, debido a las consecuencias socio- económicas, que principalmente el desempleo causó en proyectos del Banco en el área comunal, social y de crédito.

Integración de la Junta de Crédito Local del BPT, Pavas.

Ana María Cubillo Jiménez.	Presidenta
Vanessa Alvarado Cubero.	Vice-Presidenta
Deifilia Calderón Zúñiga	Directora
Sergio Rojas Rodríguez	Secretario.

La suplente, Señora Patricia Badilla, nunca se juramentó. Las Señoras Doris Alvarez y Karina Gómez, también suplentes, renunciaron, por lo que el último año se trabajó sin suplentes.

Resultados de la gestión

Se realizaron 78 sesiones, 37 en forma presencial, la mayoría de las veces en la sede del Banco Popular en Pavas y 41 en forma virtual, utilizando la plataforma virtual Webex Teams.

Con la declaración de la Pandemia, el Banco nos tramitó la firma digital, a los miembros de la Junta que no la teníamos y así utilizarla, en mi caso, para firmar el control de asistencia.

El 11 de mayo, todas las juntas de crédito del país, recibimos una capacitación de 8 horas, en el Hotel Aurola Holiday Inn y al terminar se procedió a juramentarnos. Otra parte de las capacitaciones, se realizó por personal del BPT Pavas y otra en forma virtual, durante varios sábados por personal del Banco Popular. Los temas desarrollados, fueron sobre Normativa de Crédito, Normas Sugef aplicadas al conglomerado, gobierno corporativo, Ley 8204, Funciones de las Juntas de Crédito Local.

Esta junta a lo largo de todo el período, estableció calendarios de trabajo, para cumplir con las funciones establecidas en el Artículo 10 del Reglamento de Juntas de Crédito Local del Banco Popular.

Se aprobaron 6 créditos en colones y 2 en dólares.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

La Junta se reunió en 2 ocasiones, con cada una de las Agencias Adscritas, para conocer al personal, la planta física, necesidades en cuanto a recursos humanos, espacio o equipo y si era pertinente, canalizar lo requerido a la Junta Directiva Nacional.

Se propuso y realizaron capacitaciones sobre Educación Financiera y servicios del conglomerado del Banco Popular al sector educación. Se trato de incluir sectores como empleados del Hospital México y CENARE, pero ha resultado difícil por la presión que se percibe por parte de la Asociación Solidarista de Empleados de la CCSS, que incluso maneja oficina dentro del Hospital México.

El Banco nos presentó el programa de Banca de Integración Comunitaria, que se iba a desarrollar en comunidades piloto como Pavas. Se trato de realizar una reunión en el Salón Comunal del Barrio El Jardín, Uruca, con diferentes sectores como PANI, CCSS, Policía, Asociaciones de Desarrollo Integral de la Uruca, representantes de Escuelas y Colegios. El Señor Esteban Araya, promotor del PANI, Uruca, iba a colaborar en la organización, pero por la pandemia , se suspendió. Con los cambios que ocurrieron en el Centro Nacional de Rehabilitación (CENARE) que paso a ser el Centro de Atención para pacientes con Covi (CEACO), se deterioró el aseo del cajero instalado en ese centro. Permanecía sin limpiar, con los basureros llenos de basura, que contenía mascarillas y guantes. Se denunció al Banco Popular de Pavas y a la Contraloría de Servicios del CENARE. Como vecina del lugar y usuaria de este, después de mucho insistir, si ha mejorado. Los puntos f,g,h, i, j del Artículo 10 del Reglamento de Juntas de Crédito Local, se fueron desarrollando a lo largo de estos casi 2 años, lo que puede ser verificado en las actas correspondientes.

Cambios en el entorno

Coincidió el ejercicio de esta junta con la declaración de Pandemia Mundial y Nacional, por el virus del COVID 19, Esto ha causado un aumento de la tasa de desempleo en el país, llegando a cifras del 20 % de la poblaciones económicamente activa, cierre de fronteras, caídas del turismo, reducción de jornadas laborales, restricciones vehiculares, cambios en horarios de las sucursales, implementación de las medida exigidas por las autoridades de salud para disminuir el riesgo de transmisión por el virus del Covid 19 especialmente en el sector privado.

Otras situaciones que se han unido a la incertidumbre que afecta al país, son la aprobación e implementación de la Ley de Fortalecimiento de la Finanzas Públicas, la posibilidad de crear nuevos impuestos, las negociaciones con el Fondo Monetario Internacional y la Ley de Usura.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En mi puesto, no tengo acceso a esta información.

Acciones sobre el Control Interno



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Las funciones de la Junta, contempladas en el artículo 10, de la normativa de la JCL, no contemplan lo relativo a acciones que tengan relación directa con el sistema de Control Interno Institucional.

Principales Logros

- Aprobación de 6 créditos en colones
- Aprobación de 2 créditos en dólares.
- Promoción de charla sobre finanzas saludables a educadores.
- Participación en día del Adulto Mayor en sede de Pavas.
- Gestión para implementar de nuevo la limpieza del cajero del Hospital de Rehabilitación.
- Asistencia a todas las capacitaciones.
- Se analizaron mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y cuando fue necesario, se hicieron las recomendaciones pertinentes.
- Tratamos cuando fue posible, conocer el Plan de trabajo. Sin embargo, en el 2020, con la Pandemia, esto tuvo más cambios.
- Se hicieron recomendaciones a la JDN y a la comisión de pautas, sobre necesidades encontradas en las agencias, como la instalación de un cajero en la Agencia de Escazú.
- Se insistió al Gerente del Banco Popular, sobre la necesidad de que el Banco desarrolle campañas mas agresivas para prevenir el fraude, especialmente con grupos vulnerables como el adulto mayor.
- Se llevaron a las sesiones de la JCL, solicitudes que plantearon usuarios y clientes del Banco a los miembros de la Junta.

Proyectos más relevantes pendientes

El análisis e implementación del Programa Banca de Integración Comunitaria, no se pudo desarrollar en comunidades como la Uruca, por la situación de Pandemia.

Es urgente, insistir en una campaña permanente para evitar los fraudes, que se mejoren los sistemas de control , que se adapte constantemente a los cambios que van realizando los estafadores y que tenga como prioridad a los grupos más vulnerables como los adultos mayores.

Administración de Recursos Financieros

En mi caso particular no me compete.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

- Es necesario que el Banco desde el Departamento de Seguridad bancaria, desarrolle una educación continua para disminuir los riesgos por fraude y estafas, considerando escenarios como el uso de tarjetas de débito o crédito en el extranjero, tips para aumentar la seguridad en el uso de claves y llevar estadísticas de esta situación, para abordar grupos de mayor riesgo, como pueden ser adultos mayores y jubilados.
- Que como parte de la imagen del Banco y por seguridad en una Pandemia, se revisen los convenios de cajeros, cuando la limpieza no la realiza el Banco, para que los clientes no se vean expuestos a mayores riesgos.
- Que el Banco desarrolle estrategias más intensas en la educación sobre finanzas y servicios que ofrece, incluyendo empresas privadas, población de adultos jóvenes, sector turismo, destacando ventajas que ofrece como puede ser el cobro de comisiones más bajas que la competencia.
- Que la clase media conozca las posibilidades de acceder al bono de vivienda y que el Banco además promueva que los potenciales clientes no sean estafados por empresas de dudosa reputación.

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

Se presentaron las Declaraciones Juradas de Bienes, en el año 2019, en el 2020 y esta pendiente la de este año y si lo amerita la Declaración Jurada de Bienes Final

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

En mi puesto, no tuve recomendaciones de un órgano de control externo..

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No recibí comunicaciones de la Auditoría Interna.

Estado de morosidad de los créditos revisados por JCL

Solo uno de los créditos se encuentra moroso, por una situación muy especial y ya la agencia y los gerentes tienen conocimiento.