



Nombre: Deyanira Rodriguez Mogica
Dependencia: Junta de Crédito Local Goicoechea
Periodo de Gestión: 2019-2021

Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular

Firma:

Fecha modificado: 27 de mayo de 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.

23 de febrero 2021



INFORME FINAL DE GESTIÓN

INDICE

Contenido

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	4
Sugerencias	4
Observaciones	4
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	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Como representante del Sector Sindical, Sindicato de Trabajadoras y Trabajadores de la Educación Costarricense SEC, presento el siguiente informe de toda la gestión realizada en el período comprendido entre el año 2019 al año 2021.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

La Junta de Crédito Local cumplió con sus funciones al someter al análisis los créditos y arreglos de pago que requerían de aprobación según su competencia, los cuales fueron aprobados o rechazados según normativa vigente.

Como miembro de la Junta y representante del sector Sindical, Sindicato de Trabajadoras y Trabajadores de la Educación Costarricense SEC, coordine Talleres sobre Finanzas Sanas a nuestros Afiliados Jubilados y Pensionados, en diferentes Regiones de nuestro país, para exponer los productos del Banco Popular, no así, quedando pendiente algunas Regiones, que por motivo del COVID19. También a través de las redes sociales, como Whatsapp, Facebook, nuestros Jubilados estuvieron muy bien informados de todos los Productos que el Banco Popular brinda a sus clientes.

Cambios en el entorno

Nuestra gestión se vio afectada por la pandemia del coronavirus, transformando a la virtualidad todas las sesiones y contactos establecidos, que el puesto requería, algunas de las actividades planificadas no se lograron realizar por vía virtual.

En tema de cambios en el Ordenamiento Jurídico se dieron, la Ley de Usura, modificaciones al Reglamento de Bienes Adjudicados y todas las transformaciones que ocurrieron para que el funcionamiento de la entidad Bancaria se ajustara a la nueva normalidad con el covid-19, cambios recibiendo toda la capacitación necesaria para afrontarlos..

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo del sistema de control interno del BPT Goicoechea 2019-2021 iniciando con una nota del 8% en el 2019 y mejorándola sustancialmente para el 2020 disminuyéndola a un 3%.

Los planes del trabajo efectuados por el BPT marcaron una gran mejoría en temas de autoevaluación y riesgo operativo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Acciones sobre el Control Interno

Capacitación institucional impartido por el Centro de Aprendizaje Corporativo BP en el curso llamado "Ley 7786, Productos y Servicios, Manual de Conducta, Gobierno Corporativo" realizado de Julio a Setiembre del 2020, asistí satisfactoriamente a las convocatorias realizadas por la Junta Directiva Nacional y por la gerencia del BPT Goicoechea, en la ampliación de temas de control interno y presentación de planes de trabajo de mejora,

Principales Logros

Adquirir todos los conocimientos de la normativa del banco y normativa externa para aprobar o rechazar los casos de créditos y arreglos de pago respaldados con las regulaciones vigentes.

Captación de nuevos clientes Jubilados de la Zona de Upala y San José, donde se impartieron las Charla de "Finanzas Sanas".

Colaboré enviando a oficinas centrales, nombre Centros Educativos y Directores del cantón de Goicoechea, para que los contactaran, y así poder promover los productos y servicios que brinda el BPT.

Canalizar y coordinar la atención de las consultas de referidos o posibles clientes con la administración del BPT Goicoechea o agencia que se debe dirigir.

Fortalecimiento de la imagen personal como figura representante en la zona de influencia que se proyecta ante la comunidad.

Proyectos más relevantes

Toda la coordinación que se efectuó con la Comisión Nacional de Jubilados y Pensionados del SEC, siendo mi persona la Coordinadora Nacional, para impartir Charlas sobre Finanzas Sanas y también para promover los productos y servicios del Banco Popular, que lamentablemente se suspendieron debido a la Pandemia. Espero poder continuar expandiendo toda la información del Banco Popular, para ir aumentando el número de clientes.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Administración de Recursos Financieros

No se realizaron sesiones extraordinarias, porque la Junta de Crédito estuvo dispuesta a realizar los ajustes de horario para atender los temas en la sesión ordinaria de la semana. El covid-19 modificó las sesiones de presenciales a virtuales, causando esto un ahorro para los recursos financieros de la entidad bancaria, en temas del espacio físico, energía eléctrica, agua, productos de desinfección, refrigerio, e insumos relacionados que conllevan a un gasto como lo es realizar una reunión presencial en las instalaciones del Banco.

Sugerencias

Sugiero que las Capacitaciones Institucional sea iniciando el nombramiento, con el propósito de optimizar el impacto que se pueda causar en las comunidades representadas. Por la experiencia adquirida, en este período de 2 años, creo que es de suma importancia, valoren que estos períodos sean más largos, para así aprovechar todo lo aprendido en las Capacitaciones, ya que cuando hemos adquirido el conocimiento, son pocos los que vuelven a ser nombrados y así creo se pierden todo lo aprendido.

Observaciones

El Banco Popular debe ampliar y mejorar sus canales electrónicos.

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

La Contraloría General de la República no giró ninguna disposición para su cumplimiento durante la gestión que estuve nombrado.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

La administración del BPT me informa que no tiene disposiciones pendientes que cumplir.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

La administración del BPT me informa que no tiene disposiciones pendientes que cumplir.

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

Se ha dado seguimiento al comportamiento crediticio de las operaciones de crédito y arreglos de pago aprobados por mi persona, descritos a continuación:

MONTO ORIGINAL	MONTO PRINCIPAL ACTUAL	FECHA FIRMA
\$144,936,00	\$148,000,00	13/01/2020
¢29,076,827,00	NA	28/01/2020
¢74,000,000,00	NA	02/04/2020
¢40,000,000,00	NA	13/04/2020
¢73,985,000,00	NA	16/06/2020
¢17,000,000,00	NA	16/06/2020
¢58,860,000,00	NA	22/06/2020
\$12,000	NA	26/02/2019
¢85,000,000,00	NA	22/07/2019
¢83,644,380,00	¢85,529,897,30	31/07/2019
\$138,750,00	NA	31/07/2019



INFORME FINAL DE GESTIÓN

¢27,818,451,00	NA	31/07/2019
¢42,700,000,00	NA	31/07/2019
¢42,000,000,00	NA	31/07/2019
¢73,800,000,00	NA	10/09/2019
¢77,000,000,00	NA	16/09/2019
¢75,100,000,00	NA	16/09/2019
¢12,500,000,00	¢12,791,203,73	16/09/2019
¢77,000,000,00	NA	07/10/2019
¢84,000,000,00	NA	15/10/2019
¢78,700,000,00	NA	11/12/2019

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.