



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Diego Jesús Umaña Zamora
Dependencia:	BPTotal Puntarenas
Periodo de Gestión:	2019 -2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional Banco Popular Gerencia del BPTotal Puntarenas
Firma:	
Fecha:	23/02/2021

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	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	3
Acciones sobre el Control Interno	3
Principales Logros.....	4
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.....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	6
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente Informe Final de Gestión, incluye mi participación como miembro de la Junta de Crédito Local del BPTotal Puntarenas, en calidad de miembro propietario y Vicepresidente de la directiva, del periodo comprendido entre el 27 de mayo del 2019 al 28 de febrero del 2021. Lo anterior acatando disposiciones, según 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 (Directrices que deben de observar los colaboradores (as) obligados a presentar Informe Final de su Gestión, según lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley General de Control Interno).

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Durante el periodo comprendido del 2019 – 2021 las actividades pertinentes a la labor realizada, se destacan las siguientes:

- Se realizaron 60 sesiones ordinarias, de las cuales estuve presente en 56, contando con 4 ausencias justificadas.
- Se aprobaron 21 créditos
- Se aprobaron 7 tarjetas de crédito
- Se planificó y se logró en un 90% el acercamiento a Asociaciones y pequeños grupos organizados, para dar a conocer la entidad y ofrecer los insumos del BPTotal Puntarenas, así como la asesoría para emprendedurismo.
- Se logró establecer un contacto con algunas de las Municipalidades, propiamente con los señores Alcaldes, de la Región a cargo.
- Se establece contacto con líderes comunales, interesados en el desarrollo propiamente turísticos del cantón central de Puntarenas.
- Se da audiencia a diferentes sectores educativos interesados en conocer las propuestas de vivienda, créditos, charlas sobre finanzas sanas y otros insumos que ofrece el banco.
- Se solicitó informes mensuales y trimestrales de las oficinas del BPTotal Puntarenas y Oficinas adjuntas, para estudiar los efectos y estrategias ante la crisis de la pandemia.
- Ante la crisis se da acompañamiento a las Oficinas adjuntas al BPTotal Puntarenas, El Roble, Paquera, Jacó, Orotina.
- Recibí todas las capacitaciones programadas por el Banco Popular, en forma virtual y presencial.
- Participé como invitada y miembro de la Junta de Crédito del BPTotal Puntarenas, a reuniones locales de la Unión Cantonal de Asociaciones de la Región, con la Universidad Nacional y Asociaciones de desarrollo para conocer sobre la Banca Empresarial y presentar proyectos de desarrollo comunal para hacer Fidepymes.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Se alcanzaron metas propuestas en el Plan de trabajo, no solo en la aprobación de préstamos, sino salir a buscar, e inducir a la población organizada a buscar ayuda financiera para desarrollar proyectos comunales, a emprender en materia de ahorro financiero, a ofrecer la gran variedad de insumos que ofrece el banco a los trabajadores y población en general.

- La cantidad de préstamos que se habilitaron, con un fin en común, de colaborar con el cliente, ayudando a sus finanzas en época de crisis para el país.
- Dar a conocer la entidad con los sectores más vulnerables de la población de la región, encausándolos a que el banco es amigable con ellos y su emprendedurismo, ofreciendo la asesoría legal que ofrece la institución, para llevar a cabo los proyectos.
- Visitar los gobiernos locales, conociendo un poco de las situaciones económicas que manejan cada uno de ellos, animándolos a trabajar con el Banco Popular de Puntarenas, en cuanto al ofrecimiento de pago de planillas, capacitaciones, financiamientos en proyectos de vivienda con Asociaciones, etc.
- Se involucra al sector educativo, para atraerlos con los proyectos de vivienda y diferentes insumos alternativos que se ofrecen. Sector que en su momento estuvo muy involucrado con el Banco Popular y se ha disminuyendo.
- Contactar con cada una de las oficinas a cargo de la Junta de Crédito Local, para conocer las metas logradas, la vulnerabilidad en época de crisis y las estrategias planificadas para hacer frente a la crisis actual.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Los resultados de las oficinas correspondientes fueron satisfactorios.

Acciones sobre el Control Interno

Durante el periodo que corresponde a mi gestión, no se tuvo ninguna ingerencia relativa a aspectos relacionados con el Control Interno.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

Como principal logro está, cumplir con el objetivo de la planificación para este periodo 2019 – 2021, dar a conocer el Banco popular, en diversos grupos organizados, salir a buscar posibles clientes para el Banco Popular Total de Puntarenas.

- Las 60 sesiones se llevaron a cabo apegadas al Reglamento, en sesión ordinaria y en forma presencial.
- La cantidad de préstamos que se habilitaron, con un fin en común, colaborar con el cliente, ayudando a sus finanzas en época de crisis para el país. En total se aprobaron veintiún créditos y siete tarjetas de crédito.
- Dar a conocer la entidad con los sectores más vulnerables de la población de la región, encausándolos a que el banco es amigable con ellos y su emprendedurismo, ofreciendo la asesoría legal que ofrece la institución, para llevar a cabo los proyectos.
- Audiencias con dos gobiernos locales, conociendo un poco de las situaciones económicas que manejan cada uno de ellos, animándolos a trabajar con el Banco Popular de Puntarenas, en cuanto al ofrecimiento de pago de planillas, capacitaciones, financiamientos en proyectos comunales, fondos de inversión, entre otros.
- Se involucra al sector educativo, para atraerlos con los proyectos de vivienda y diferentes insumos alternativos que se ofrecen. Sector que en su momento estuvo muy involucrado con el Banco Popular y se ha ido disminuyendo.
- Contactar con cada una de las Oficinas adyacentes al BPTotal Puntarenas, para conocer las metas logradas, la vulnerabilidad en época de crisis y las estrategias planificadas para hacer frente a la crisis actual. Así como sus necesidades.
- Participar en actividades comunales como miembro activo del Banco Popular.
- Recibir las capacitaciones programadas por el Banco Popular

Proyectos más relevantes

- Como miembro de la Junta de Crédito Local, ser parte del inicio de la construcción del Banco Popular de El Roble, sumamente necesario para el bienestar y confort del cliente. Proyecto que culminará en la próxima administración.

Administración de Recursos Financieros

Se hizo uso responsable de las partidas presupuestarias, ya que no hubo necesidad de realizar reuniones extraordinarias y cuando se visitó lugares se utilizó vehículos institucionales.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

- La comunicación establecida, entre las diferentes Oficinas a cargo de esta Junta de Crédito, se presentó el problema que enfrenta la Oficina correspondiente a Paquera, en cuanto a necesidad de contar con un vehículo para la zona e infraestructura, más apta para una mejor atención del cliente y del personal a cargo de la misma. Por la gran extensión territorial, se hace necesario para lograr los objetivos actuales de la Institución, como lo es: la visita personalizada, para atraer clientes, ayudar a salir del endeudamiento ante la pandemia y tomando en cuenta que no se cuenta con mucha tecnología, que es zona rural, se hace necesario. Igualmente contar con unas instalaciones apropiadas a la zona, por su tipo de clima y que ofrezca un mejor clima organizacional.
- El Banco Popular, fue creado para el desarrollo comunal, para los obreros, por lo tanto, se abra más a la comunicación con las Asociaciones de desarrollo y Grupos organizados, para escuchar sus proyectos, darles capacitaciones, apoyo y lograr sus objetivos. Tomando en cuenta que son personas que no saben como elaborar proyectos y para iniciar un emprendedurismo necesitan ingreso económico. La actual Junta de Crédito Local, logró acercar a las oficinas a algunas de ellas, por lo tanto se sugiere les den continuidad.
- Continuar con el proceso de visitas a otros alcaldes de la región e igualmente contactar con los señores diputados de la provincia, que por razones de la pandemia no se pudo lograr.

Observaciones

Felicitar al Banco Popular y oficinas adyacentes por toda la labor realizada durante este periodo de gestión, tanto en el acompañamiento hacia los miembros de la junta de crédito local como a sus clientes, el trabajo realizado, la manera de actuar ante esta pandemia, la comunicación y facilidades ante los efectos económicos provocados por la pandemia en muchos de sus usuarios dice mucho del actuar del banco para tratar de contrarrestar las dificultades y ayudar a los que mas lo necesitan.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Cumplí en su debido tiempo con cada una de las declaraciones solicitadas por la Contraloría General de la República, quedando pendiente la última declaración que se hará en el momento que ellos lo consideren pertinente.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Durante el periodo de mi gestión, se cumplieron con todas las disposiciones emanadas por parte de control externo, como lo fueron los protocolos durante la pandemia.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Durante el periodo de gestión no se presentaron informes para atender en Junta de Crédito Local, por parte de Auditoría Interna.

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

No se tiene expediente de fiscalización.

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.