



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Emel Morales Matarrita
Dependencia:	
Periodo de Gestión:	2019 - 2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional del Banco Popular Gerencia del BP Total, Santa Cruz, Guanacaste
Firma:	
Fecha:	26/02/2021

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.....	4
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	4
Acciones sobre el Control Interno.....	4
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes.....	5
Administración de Recursos Financieros.....	5
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.....	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

Como Miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total de Santa Cruz, Guanacaste, presento Informe Final de Gestión, ante la Junta Directiva Nacional del Banco Popular.

El informe detalla:

- Aprobaciones de créditos.
- Capacitaciones de los productos y servicios del Conglomerado del Banco Popular.
- Informe de resultados de la oficina y campañas del Banco Popular.
- Documentos con peticiones dirigidas a la Gerencia General Corporativa.
- Capacitaciones recibidas como integrante de la JCL.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Se aprobaron los siguientes créditos:

- 1- Crédito Hipotecario Vivienda.
- 2- Crédito Hipotecario otorgado en línea 076, Banca Empresarial.
- 3- Crédito Hipotecario otorgado en línea 017, Banca de Personas.

Capacitaciones de los productos y servicios del Conglomerado del Banco Popular.

Año: 2019:

1. Conglomerado financiero Banco y Desarrollo Comunal: Estrategia global 2019-2023.
2. Pautas 2014 ATTBPDC.
3. Competencias Directivas de los miembros propietarios y suplentes de las Juntas de Crédito Local 2019-2021.
4. Gestión Estratégicas de la Juntas de Crédito Local.
5. BP Empresarias.
6. Planes de Ahorro, Ahorro a plazo, Cuenta Transaccional, Cuentas de Ahorro y cuenta corriente.
7. Educación Financiera.
8. Pago Automático de Salarios.
9. Línea de Crédito para vivienda.
10. crédito Empresarial.
11. Banca de Integración Comunitaria.
12. línea de crédito del Fondo de Desarrollo de la Micro, Pequeña y Mediana empresa (FODEMIPYME).
13. Cuenta Maestra Empresarial.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

14. Planes de Inversión:

- Certificados de depósito a plazo.
- BP Global.

Año: 2020:

1. Reglamento de bienes Adjudicados 2020.
2. Programa Beneficio Solidario.
3. Presentación de Puntos BP.
4. Bono Proteger y Beneficio Solidario ante la crisis del Covid 19.
5. Plan de acción negociaciones COVID-19.
6. Línea de Crédito que tiene el Banco para las Asadas.
7. -Campaña uso de tarjetas de Crédito y reglamento.
8. -Uso de tarjetas de créditos de los 3 tipos que el banco brinda con sus beneficios:
 - -VISA ORO.
 - -PLATINO.
 - -INFINITE.
9. -Blindaje de cartera, Plan COVID-19 segunda etapa:
 - ¿A quién va dirigido?.
 - Cuales clientes entran.
 - Propuesta de Beneficios.
 - Quien Califica.
 - Clientes que califican no deben sobrepasar el 65% de deuda.
10. -Transferencias SINPE.
11. -Se exponen la línea de Crédito 076 operación madre para los Gobiernos Municipales.
12. -Línea de crédito para el sector de Asociaciones de Desarrollo Integral.
13. -Modelo Triple Línea Base en la Gestión Bancaria.
14. -Créditos de Desarrollo línea 017 y sus condiciones generales.
15. -Moratoria Automatizada.
16. -Formalización para una moratoria en intereses, pólizas y otros gastos asociados, que apliquen para esta modalidad de arreglo de pago, para aquellos clientes que hayan tenido afectación de sus ingresos a causa del COVID-19.
17. -Ley de promoción de la Competencia y Defensa efectiva del consumidor.
18. --Nueva ley de Usura 9859.
19. -Informe de gestión de morosidad, cambio en el sistema WEB transaccional y aplicación BIKO.
20. -Presentación BP Autos y arreglo de la carta solicitud de cajero Cartagena.
21. -Ley para resguardar el derecho de los trabajadores a retirar los recursos del ROP, a cargo de la funcionaria Libia Mayorga Gutiérrez.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Año: 2021

1. Beneficios de las tarjetas de crédito del Banco Popular.
2. Control interno y riesgo operativo, Los miembros de la junta se reúnen en conjunto con el señor Oscar Chavarria Villegas, el cual les brinda una charla de control interno y riesgo operativo de la ley 8292.
3. Capacitación para Junta de crédito Local:
4. Recibí vía virtual durante 4 sábados, capacitaciones específicas para el buen desempeño de la labor que desempeña cada una de la JCL.

Cambios en el entorno

- Afectación directa por el Covid-19, en cuanto al cobro de los créditos otorgados.
- Ley de Usura en su momento, afecto el otorgamiento de créditos a los afectados por el Covid-19.
- Se acuerda comunicar el rotundo rechazo del proyecto de ley de reducción de la jornada laboral del sector público.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

No aplica.

Acciones sobre el Control Interno

No aplica.

Principales Logros

- Dentro de los principales logros podemos mencionar que estableció una buena comunicación con los funcionarios del banco, como de los cuerpos directivos, Junta Directiva Nacional y Directorio Nacional.
- Acercamiento con Asociaciones de Desarrollo Comunal, con el fin de que todos los tramites los realicen con el Banco Popular.
- Se logró la aprobación de dos nuevos cajeros automáticos, uno en Playa Tamarindo y otro en la comunidad de Cartagena de Santa Cruz.
- Se solicitó la valoración para que se nombre un Ejecutivo de Desarrollo en la Sucursal de Santa Cruz, lo que aún se encuentra pendiente.
- Visita con la presidenta de la Junta Directiva Nacional a la sucursal de Santa Cruz, y Huacas, donde se le expusieron diferentes inquietudes tanto de colaboradores del banco como de la JCL.
- Referencia de clientes que cumplen con los requisitos establecidos por las diferentes



INFORME FINAL DE GESTIÓN

líneas de crédito que ofrece el banco popular.

-Acercamiento con organizaciones de la economía social solidaria de los Cantones de Santa Cruz y Carrillo.

Proyectos más relevantes

-Dentro de los proyectos más relevantes, queda pendiente la instalación de los dos cajeros mencionados en el punto anterior.

-La aprobación para que la Agencia del Banco Popular de Huacas, Santa Cruz, Guanacaste, sea reubicada a un lugar más estratégico en la misma zona, ya que dónde está actualmente una persona pasa al frente y no se da cuenta que existe dicho banco.

-La aprobación de un Ejecutivo de Desarrollo en la Sucursal de Santa Cruz.

Administración de Recursos Financieros

No Aplica.

Sugerencias

-Los altos funcionarios deben estar más de cerca con los colaboradores de todas las sucursales, programar visitas a las mismas, identificar sus necesidades y así poder dotarlas de las herramientas necesarias para el logro de los objetivos de la entidad.

-Cómo muy acertadamente lo ha hecho la presidencia de la Junta Directiva Nacional y Directorio Nacional, que ya han visitado muchas sucursales a lo largo y ancho del país, lo que es muy bien visto por los colaboradores del banco, y aplaudido por mi persona en condición de miembro de la JCL y delegado de la Asamblea de Trabajadores y trabajadoras del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Observaciones

-Por ser el banco de los trabajadores debería hacer la diferencia respecto a las demás entidades financieras, por ejemplo, las tasas de interés deberían ser las más bajas del mercado, máxime que recibe mensualmente un 1% sobre el salario de cada uno de los trabajadores.

-Aunque la plataforma tecnológica utilizada por el banco ha tenido una importante mejoría, debe seguir mejorando en este sentido.

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

-He cumplido con todo lo requerido por la Contraloría General de la República.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No aplica.

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

No aplica.

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.