



Nombre: María del Rosario Hernández Solano  
Dependencia: Junta de Crédito Local Goicoechea  
Periodo de Gestión: 2019-2021

Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular

Firma:

Fecha modificado: 31 de mayo 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	3
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	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6

# 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

### Labor Sustantiva Institucional

En el órgano de la Junta de Crédito Local cumplimos con las funciones encomendadas al someter al análisis los créditos y arreglos de pago que requerían de aprobación, los cuales fueron aprobados o rechazados según normativa vigente.

Como miembro suplente de la Junta y representa del sector confederado solo tuve la oportunidad de participar por una única vez, en donde conocí información sobre la posición del banco central con respecto a la contratación del PIB, las nuevas tasas de interés bajo ante la situación de pandemia que enfrenta el país.

### Cambios en el entorno

Nuestra gestión se vio afectada por la pandemia del coronavirus, tuvimos que recurrir a la virtualidad la única sesión que participé.

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 por los cuales se recibió toda la capacitación necesaria para afrontarlos.

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

## 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.

## 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 puntualmente a todas 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

Los principales logros que he obtenido son 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.

Atender las consultas de muchas personas interesadas en varios servicios que presta el BPT Goicoechea.

Dar a conocer los servicios del Banco Popular en el sector confederado, gente de la comunidad, familiares entre otros mediante grupos WhatsApp y correo.

Considero que el principal logro para mí, ha sido proyectar la información y aprender a confiar en el Banco Popular.

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

## Proyectos más relevantes

Como suplente, con la poca participación que se me presentó, tuve la oportunidad de poder ser un canal informativo de todo lo que se me informaba el fin de promover los servicios del Banco Popular y aumentar su clientela en el medio en que me desenvuelvo.

## Administración de Recursos Financieros

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

He visto que el Banco se supera día con día en la atención a los clientes y en ofrecer nuevos servicios.

Me satisface mucho que el personal del banco demuestra un alto conocimiento y capacidad de hacer de este un gran banco, que cumple con las necesidades de los diferentes sectores.

Pienso que se debería darse más participación a los miembros suplentes y procurar mejorar la comunicación entre propietarios y suplentes, extendiendo el periodo de nombramiento de la Juntas de Créditos para aprovechar el conocimiento que hemos adquirido.

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

## Observaciones

Es un Banco avanza día con día gracias al buen desempeño del Personal. y a las directrices emitidas por la Junta Directiva Nacional.

## 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 he estado nombrada.

## Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

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

## Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

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

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

He dado seguimiento al comportamiento crediticio de las operaciones de crédito y arreglos de pago aprobados por mi persona, los cuales detallo a continuación:

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

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
¢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

## INFORME FINAL DE GESTIÓN

€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**

Sé que la información que contiene este documento es de Uso Público y puede darse a conocer a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular.

### **Agradecimiento:**

**Le agradezco a la Junta Directiva Nacional por haber confiado en mí durante estos dos años para pertenecer a la Junta del Banco Popular de Goicoechea.**

**También le doy las gracias a todo el personal del Banco por su valiosa ayuda cuando lo necesite.**