



Nombre: Mario Marin Jaubert
Dependencia: Junta de Crédito Local Goicoechea
Periodo de Gestión: 2019-2021
Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular

Firma: Mario MJ

Fecha modificado: 27 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	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	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	7



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

El órgano de 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 profesional, COLYPRO, se coordinaron reuniones con centros educativos, personal docente y administrativo para exponer los productos del Banco Popular, como también coordiné reuniones y contactos con el sector comunal y comercial del sector donde resido.

Cambios en el entorno

Durante la 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 por los cuales se recibió 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 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

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.

Establecer contactos con los representantes de los sectores a los que pertenezco y la comunidad de la zona donde resido, promoviendo los productos y servicios del Banco Popular.

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

La coordinación de los proyectos y gestión para promover los productos y servicios del Banco Popular que se efectuó con los sectores que se representan, en mi caso los gestionados con las instituciones educativas de la Dirección Regional San José Norte, empezando con la reunión que se llevó a cabo con los directores y supervisora del circuito 06, para dar paso a las reuniones con el personal docente y administrativo de cada institución, dentro de las reuniones logradas, fue con el personal de la Escuela José Ana Marín Cubero y el CINDEA de Coronado, que lamentablemente se suspendieron debido a la Pandemia.

Como también ocurrió con las reuniones que se coordinaron con la compañera Lorena Obando Vilchez representante del sector comunal, en donde coordiné con el sector comunal del área del Cantón de Vásquez de Coronado, entre ellas dos asociaciones de desarrollo comunal y la presidenta de la unión cantonal de Coronado, realizando una actividad con las cuatro asociaciones cantonales, con el expositor Mauricio Arias Ramirez, Coordinador de la Dirección



INFORME FINAL DE GESTIÓN

de FODEMYPYME del Banco Popular, en donde se abordaron temas de banca social y sector comunal, se dejaron programadas sesiones para dar continuidad con las demás asociaciones de ambos cantones, mismas actividades programadas suspendidas por la pandemia del coronavirus.

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

La necesidad que la capacitación institucional sea iniciando el nombramiento, con el propósito de optimizar el impacto que se pueda causar en las comunidades representadas. Por la experiencia de estos dos años como miembro de Junta de Crédito sugiero que los periodos de nombramiento sean más extensos con el propósito de aprovechar el conocimiento adquirido.

La educación financiera para mi criterio es una necesidad mundial y el Banco debería de realizar proyectos en conjunto para instar a las nuevas generaciones y la población en general para mejorar sus finanzas, en mi experiencia en la institución me di cuenta que un porcentaje muy alto de los casos analizados por la Junta de Crédito fueron para refundir deudas, pero eran deudas de consumo, por lo que hace evidente el manejo que tiene la ciudadanía de sus ingresos, por lo que no importa cuánto ganen o cuanto se mejoren las condiciones de crédito, las personas nunca solventaran sus gastos si no poseen educación financiera.

Observaciones

Considero que el Banco Popular debe ampliar y mejorar sus canales electrónicos, dirigiéndose a otros grupos de interés como lo son la población joven, emprendedores, entre otros grupos que pueden tener potencial para el conglomerado.

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.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

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

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



INFORME FINAL DE GESTIÓN

\$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
¢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



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.