



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	MSc. Olga Román Chavarría
Dependencia:	BPT Limón
Periodo de Gestión:	Mayo 2019 a febrero 2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional del Banco Popular Gerencia del BPT Limón.
Firma:	
Fecha:	28/02/2021

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	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
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Este informe se lleva a cabo cumpliendo con el artículo “g” (Presentar un informe de fin de gestión y realizar la entrega formal del órgano a su sucesor de conformidad con la normativa aplicable), de las funciones de la Junta de Crédito de las disposiciones del artículo 32 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Se menciona a demás todo un cumplimiento de actividades programadas y planeadas por la Junta de Crédito BPT Limón, donde se realizaron en conjunto con la Oficina del BPT Limón, la JCL a pesar de tener un periodo atípico por la Pandemia (Covid-19), hizo una reivindicación por parte del Banco, para sesionar, capacitar virtualmente a todos los miembros, además a nivel nacional insertó opciones de mejoras a los clientes, abriendo puertas a aquellos clientes ahogados en el área crediticia. Propiamente en la Oficina de Limón se lograron proyectos importantes como el funcionamiento de un cajero automático en la Zona de Bribri, local sumamente importante para toda la comunidad cercana, ya que la distancia de trayectos tan largos para obtener efectivo y poder resolver situaciones personales, son muchas veces formas de perder el ingreso económico obtenido como remuneración de labores. También se prevé la gestión administrativa para la apertura de un cajero automático en la zona de Bataan, cantón de Matina.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

De forma personal puedo mencionar que hubo una labor satisfactoria por parte de la JCL donde se cumplieron proyectos como la colocación del Cajero automático en la zona de Bribri, el cual viene a llenar una expectativa a los clientes y demás del Banco Popular en la zona caribeña, un servicio que las personas tendrán por un tiempo indefinido, donde les da la comodidad de obtener su dinero sin tener que viajar varios kilómetros hasta otro lugar. También se hizo por mi parte gestiones para llevar a cabo reuniones con personas de la zona de Bataan, con el fin de obtener un lugar accesible para colocar un cajero automático, las cuales se hicieron en acompañamiento del Gerente del BPT Limón, sin embargo, este queda como proyecto de prioridad, por la necesidad que genera el servicio que presta un cajero al cliente del BP.

Además, hubo muchos referidos, personas que necesitaban el servicio de un ejecutivo, ya sea por consultas sobre tarjetas de crédito, traslados de salarios, estudio para unificar cuentas, traslados de pensión complementaria y otras. Se dio participación del BPT Limón, a impartir una charla financiera el día 27 – 06 – 2019, a más de 200 personas afiliadas al SEC en una de las asambleas regionales, “Zonal 84 Bataan”.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

En este punto es sumamente importante hacer mención del Covid-19 “Pandemia”, el cual a partir de marzo 2020 se declara el primer caso en Costa Rica, lo cual obliga a todos los sectores económico del país a iniciar con la revisión y cumplimiento de los protocolos de salud para enfrentar y mitigar los contagios masivos en el país, lo cual no permitió que nuestra labor como JCL cumpliera con el artículo “c” (Coordinar sus actividades de crédito con las similares que realicen cooperativas, sindicatos y asociaciones de desarrollo comunal y otras entidades de la región) de las funciones de la JCL. Sin embargo, se realizó lo humanamente posible, y muy responsablemente buscamos estrategias digitales (virtuales) para llevar a cabo nuestra función como miembros de la JCL.

Es importante valorar que las recomendaciones del Gobierno de quedarnos en la casa y respetar las burbujas familiares impactó la presencia y visitas de clientes de toda índole a la oficina, por su parte la alta administración del Banco Popular direccionó los esfuerzos y recursos a controlar, sin dejar de lado la sensibilización en el factor humano, generando alternativas a través de prórrogas, arreglos de pago, refinanciamientos, moratorias, dando tranquilidad a sus clientes.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Muy respetuosamente considero que este tema es competencia propiamente al área administrativa y Operativa del BPT Limón.

Acciones sobre el Control Interno

Muy respetuosamente considero que este tema es competencia propiamente al área administrativa y Operativa del BPT Limón.

Principales Logros

Con respecto a lo alcanzado durante mi periodo en la JCL fue:

- ✓ Aprobación de forma unánime de la JCL, de un crédito.
- ✓ Instalación y funcionamiento del Cajero Automático en el Caribe Sur de la provincia de Limón, en la Municipalidad de Bribri.
- ✓ Muy buena comunicación con el sector representado (sindicalista (SEC).

Proyectos más relevantes

Durante la gestión de esta junta, uno de los puntos más relevantes fue darle la continuidad a la gestión administrativa de la apertura del Cajero Automático en la Municipalidad de Bribri, el cual,



INFORME FINAL DE GESTIÓN

fue instalado y se puso en funcionamiento, lo que trajo mucha tranquilidad a todos los clientes de BP, puesto que estos debían viajar largos kilómetros para utilizar un cajero y obtener así su efectivo.

Como proyección puedo mencionar que se iniciaron gestiones importantes para que, en un plazo no muy largo, se instale un cajero automático en la localidad de Bataan, cantón Matina.

Además, como punto importante y relevante a la vez, en el tema de colocación de crédito la oficina de Limón representa para el Banco, una de las oficinas importantes en aportes especialmente en la Cartera financiera, por el hecho de estar entre los 10 primeros puestos.

Administración de Recursos Financieros

Muy respetuosamente considero que este tema es competencia propiamente al área administrativa y Operativa del BPT Limón.

Sugerencias

Como sugerencia personal y proyectándome al servicio de mi comunidad, espero la continuidad de las gestiones administrativas para la apertura del Cajero Automático, en la zona de Bataan, en el Cantón de Matina, ya que viendo la necesidad y la representación del Banco Popular es sumamente importante la apertura del mismo.

Observaciones

Si bien es cierto hoy en día tenemos una cultura joven en el acceso a la virtualidad, no debemos olvidar a aquellas personas que no se encuentran inmersas en esta nueva forma de vida, por lo que se les hace difícil los trámites financieros en una red digital. Como observación personal pienso que se debe analizar las distancias entre oficinas del Banco, ya que en las zonas rurales las distancias entre un lugar y otro son relativamente largas y se deben de tomar varios medios de transporte para realizar algún trámite financiero en el BP, por lo que considero que es necesario la presencia de cajeros automáticos y de BP puntos en estos lugares.

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

Las declaraciones solicitadas por parte de la Contraloría General de la República, fueron realizadas satisfactoriamente, las sesiones, actas, y asistencia al cumplimiento de nuestra labor como JCL, se llevó a cabo con mucha responsabilidad.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No hubo algún órgano de control externo que solicitara cumplir con alguna disposición.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No hubo recomendación por parte de la Auditoría Interna.

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

En el periodo de mi gestión no hubo algún expediente de fiscalización contractual.

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.