



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Rafael Ángel Delgado Quirós
Dependencia: Junta de Crédito Local Turrialba
Periodo de Gestión: 2019 – 2021
Destinatarios: Junta Directiva Nacional del Banco Popular
Gerencia del BP Total Turrialba
Firma: 
Fecha: 22/02/2021

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede 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 | 2 |
| 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..... | 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 |
| 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

En cumplimiento de la normativa establecida en la Ley General de Administración Pública, emito el presente informe final de gestión como miembro de La Junta de Crédito Local del BP Total Turrialba. Del periodo para el cual fui nombrado 13 de mayo 219 al 28 de febrero 2021

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

La Junta de Crédito Local de Turrialba, realizo un total de 86 sesiones ordinarias durante el periodo, logrando participar como miembro en el 100% de las reuniones efectuadas.

Durante este periodo se logro aprobar varias operaciones que se detallan a continuación:
Créditos, Arreglos de pago en colones y dólares, Tarjetas Visa negocios:

| TIPO DE OPERACIÓN | CANTIDAD |
|-----------------------------|----------|
| CREDITOS | 12 |
| ARREGLOS DE PAGO EN COLONES | 3 |
| ARREGLOS DE PAGO EN DOLARES | 1 |
| TARIETAS VISA NEGOCIOS | 3 |
| | |

Cambios en el entorno

A partir año 2020 el Banco Popular, comenzó a experimentar una disminución en la colocación de los créditos ocasionados por 2 eventos:

- La crisis económica debido a la pandemia de Covid-19, la cual ocasiono una fuerte disminución en la colocación de los créditos.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- La aprobación de la Ley USURA, la cual vino a establecer la prohibición para las entidades financieras, el no permitir el otorgamiento de créditos a personas cuyos ingresos fueran menores a \$199760,00 mensuales, ocasionando que el banco popular deba de excluir como clientes potenciales a este segmento.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En el BPT Turrialba se realizaron 2 evaluaciones de riesgo operativo, las cuales dieron como resultado las notas 9% en el año 2019 y 5% en el año 2020. Para la Agencia de Siquirres las evaluaciones fueron de 5% para el 2019 y un 5% para el año 2020.

Acciones sobre el Control Interno

La Junta de Crédito Local en coordinación con la Gerencia del BP Total Turrialba se propuso controlar y mantener estables los riesgos operativos.

Principales Logros

La Junta de Crédito Local de Turrialba, realizó un total de 86 sesiones ordinarias durante el periodo del nombramiento, aprobando 12 créditos en colones, 3 arreglos de pago en colones y uno en dolares y Tarjeta Visa Negocios en dolares.

Además de manera mensual darle seguimiento a la morosidad y a la cartera de los Bienes Adjudicados.

Proyectos más relevantes

Se aprobaron el 100% de los Créditos presentados.

Administración de Recursos Financieros

Por la naturaleza de las Juntas de Crédito Local no se tuvieron recursos financieros asignados.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

A la Junta Directiva Nacional del Banco Popular, realizar un análisis del Reglamento de Venta de Bienes Adjudicados o Transferidos en Pago de Obligaciones, específicamente al Artículo 10, referente a los descuentos programados a los porcentajes de descuento en : El precio base del bien en la primera publicación es el valor consignado en el avalúo y así sucesivamente; con el fin que el banco recupere la mayor cantidad de dinero del valor de los Bienes Adjudicados o Transferidos.

Observaciones

Con el fin de economizar los recursos del Banco Popular, sugiero seguir utilizando las plataformas virtuales para mantener y profundizar los programas de capacitación a los miembros de las Juntas de Crédito, mecanismo que ha demostrado ser muy eficaz, de bajo costo y que permite una mayor participación de los miembros de las diferentes juntas de crédito local. Además recomiendo de analizar el tiempo de duración de cada capacitación no mayor a 3 horas.

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

No aplica debido a que no se tuvo informes de la Contraloría General de la República.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica debido a que no se tuvieron informes de evaluación de entidades externas.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se atiende el memorando definitivo ANS-467-2020 resultante de las evaluación del proceso de "Cumplimiento Normativo en Otorgamiento Crédito Persona Física en BP Total Turrialba. En cumplimiento del oficio recibido BPTT-0909-2020 del 23 de octubre del 2020 y en su atención, se emitieron los oficios, BPTT-1037-2020 del 11/12/2020, BPTT-1079-2021 del 07/01/21 y el BPTT-062-2021 del 28/01/21 en los cuales se manifiesta el cumplimiento de las gestiones de supervisión en el BPT Turrialba.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En ambos casos se evidencia el cumplimiento de la recomendaciones en un 100% de las directriz emitida por la Auditoría Interna, específicamente en los puntos 1° y 4° del informe ANS-467-2020.

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

No aplica debido a que no tengo expedientes de fiscalización contractual a mi cargo.

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.