



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Informe Individual Final de Gestión M.s.c. Rosa María Ortiz Guzmán
Dependencia:	Junta de Crédito Local BTP Moravia
Periodo de Gestión:	Mayo 2019 a febrero 2021
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional, Banco Popular y Desarrollo Comunal Lic. Bernal Chinchilla Segura, Gerente BP Total Moravia
Fecha:	25/02/2021

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.....	3
Labor Sustantiva Institucional	4
Cambios en el entorno	5
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	6
Acciones sobre el Control Interno.....	6
Principales Logros.....	6
Proyectos más relevantes.....	7
Administración de Recursos Financieros.....	9
Sugerencias.....	9
Observaciones.....	10
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	10
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	10
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	10
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	10
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	10



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

De conformidad con lo establecido en el artículo 10 inciso j) del Reglamento de Juntas de Crédito Local y lo señalado en la Directriz dictada por la Contraloría General de la República No. D-1-2005-CO-DFOE (Directrices que deben de observar los colaboradores (as) obligados a presentar Informe Final de su Gestión, según lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley General de Control Interno) como vice presidenta de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia al concluir el día 28 de febrero de 2021 mis funciones, procedo a realizar el Informe Final de Gestión.

Este informe se realiza, con base a lo propuesto en el plan de trabajo, con lo ejecutado, la elaboración de un análisis del avance realizado hasta el momento, y proponer posibles soluciones o medidas correctivas, que puedan ser de utilidad a los miembros de la próxima junta de crédito local, que está por nombrarse, lo anterior como parte de la rendición de cuentas, proceso que es necesario realizar con base en nuestra labor.

Inicio mi labor como directora propietaria el 13 de mayo de 2019. Durante mi gestión sólo estuve dos sesiones ausentes: el 23 de setiembre de 2019,-acta 113-2019- por encontrarme en Panamá asisitiendo al II Encuentro de Mujeres de América de la CSA y el 20 de enero de 2020 –acta 002-2020-, ya que estaba en Cartagena de las Indias. En total la Junta de Crédito Local sesionó 85 veces.

Integrantes de la Junta de Crédito

En el cuadro No. 1 y 2 se detallan la integración de la Junta de Crédito Local de Moravia para el periodo de mayo 2019 a mayo 2020 y de junio 2020 a febrero 2021, indicando los cargos ocupados y las fechas de nombramiento:

Cuadro No. 1

Integrantes de Junta Crédito Local	Cargo	Nombramiento
M.S.c. Hilda Rodríguez Chavarría	Presidenta	mayo 2019 a mayo 2020
MBA. Luis Montero Castillo	Vice Presidente	mayo 2019 a mayo 2020
M.S.c. Rosa Ortiz	Directora	mayo 2019 a mayo 2020



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cuadro No. 2

Integrantes de Junta Crédito Local	Cargo	Nombramiento
MBA. Luis Montero Castillo	Presidente	junio 2020 a febrero 2021
M.S.c. Rosa Ortiz	Vicepresidenta	Junio 2020 a febrero 2021
M.S.c. Hilda Rodríguez Chavarría	Directora	Junio 2020 a febrero 2021

Sesiones Ordinarias y Extraordinarias

Dentro de las actividades ejecutadas como miembro de esta Junta de Crédito a partir de nuestro nombramiento, comprende el periodo desde mayo del 2019 hasta febrero del 2021. Iniciando estas con la sesión de No. 079-2019 celebrada el 13 de mayo del 2019 y finalizando con la sesión No. 007/2021 del 25 de febrero del presente año. En este periodo de gestión, celebramos un total de 85 sesiones ordinarias y ninguna extraordinaria, en donde la asistencia en general fue del 98%.

Resultados de la gestión

En este apartado se apuntan los objetivos propuestos en el Plan de Trabajo, se describen aquellos eventos internos o externos que de una u otra forma han condicionado o permitido el alcance de los mismos, para explicar el cumplimiento de cada uno de ellos.

Objetivo 1: Identificar las principales organizaciones sociales de la comunidad con al menos una de cada área y buscar una alianza estratégica con el banco.

Se identificaron algunas, pero no fue posible la realización de alianzas estratégicas. Con respecto a este objetivo, se ha estado en proceso de intercambio de información sobre productos y servicios que ofrece el banco. Cabe señalar a su vez, que se han recibido charlas sobre propuestas de servicios para las asociaciones de desarrollo comunal y otras organizaciones que competen al área de acción de esta Junta de Crédito.

Objetivo 2: Capacitarse en todo lo concerniente a temas relacionados con productos y servicios que maneja el Banco Popular.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Con relación a este objetivo, se logró que nos capacitaran en temas variados por ejemplo, en formalización de créditos, morosidad, conocimiento y evaluación de los clientes, finanzas sanas, puntos BP, riesgos, venta de servicios y productos, etc.

Objetivo 3: Gestionar con el Gerente charlas en las actividades que realicen el movimiento comunal, solidarista, cooperativista y sindical sobre las oportunidades de negocios que ofrece BPTotal Moravia.

El plan era llevar algunas charlas sobre finanzas sanas a algunas instituciones, como escuelas, uniones cantonales de las asociaciones de desarrollo y otras, pero lastimosamente por la pandemia no se pudo. Se había programado gestionar un total de cinco actividades entre charlas, visitas y talleres; sin embargo, por este motivo fue imposible.

Objetivo 4: Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad estimaciones e incobrabilidad y el grado de avance de cumplimiento de los MCI del BP Total y adscritas, y cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda y aprobar solicitudes de crédito.

En cuanto a la aprobación de créditos se cumplió adecuadamente, en cuanto al análisis y aprobación de estos, de acuerdo a los préstamos presentados por la Gerencia. De la misma manera en el seguimiento de los informes de la morosidad. Por cierto, en cuanto a este tema, el BPT Moravia y sus oficinas adscritas presentan una situación adecuada, de acuerdo al contexto vivido en esta crisis. Se aclara que los préstamos aprobados durante la gestión de esta Junta de Crédito Local, se encuentran al día.

Objetivo 5: Coordinar con la Gerencia de la sucursal la promoción de la institución dentro de la zona de su competencia, en especial de personas vulnerables.

Con este objetivo, el fin era que se incluyera lo concerniente a mujeres emprendedoras, adultos mayores, bonos de vivienda, coordinar también con la UCAMO para reunir a las diferentes asociaciones de desarrollo, ya que son conocedoras de la situación real de la comunidades de influencia del BP Total de Moravia.

Labor Sustantiva Institucional

Con relación a la labor sustantiva institucional como miembro de la Junta de Crédito Local del BP Total Moravia, la misma se vió afectada por el contexto tan difícil que ha enfrentado nuestro país, con una pandemia que ha dejado grandes estragos en nuestra economía, con un desempleo



INFORME FINAL DE GESTIÓN

del 25%, un déficit fiscal como nunca se había suscitado. Aunado a esto, los sectores comerciales no han podido reactivar sus economías y con muchas personas que han perdido sus empleos.

Cambios en el entorno

Durante el periodo de mi gestión de mayo 2019 a febrero 2021, el entorno financiero, económico y social del país se vió afectado por la declaración de una “Pandemia”, denominada “Covid 19”. Es importante señalar que dicha situación afecto en forma transcendental el funcionamiento del banco así como de los miembros de la Junta de Crédito Local.

Por otra parte, las empresas se vieron en la necesidad de despedir, suspender y disminuir contratos laborales, con lo cual, las necesidades de financiamiento de los sectores empresariales se limitaron hasta llegar el punto donde muchas empresas debieron cerrar.

Con el avance de la pandemia el banco debió reformular sus políticas de arreglos de pago, ello con el fin de ajustarse a las modificaciones aprobadas por la SUGEF, las cuales buscaban beneficiar a los deudores que estaban siendo afectados por la “Pandemia”.

Por otra parte, la incertidumbre que generó la “pandemia Covid 19”, limitó la gestión del banco y por ende de los miembros de la Junta de Crédito para el logro de las metas y el desarrollo de los planes propuestos, ya que las políticas públicas emitidas por el gobierno, limitaban en forma determinante la interacción entre las personas, así como con las empresas.

Es importante mencionar que los miembros de la Junta de Crédito estuvimos en total disposición de cumplir con los diferentes objetivos propuestos. No obstante, la situación de la pandemia durante gran parte del periodo casi un año, nos limitó, en muchos aspectos, desde reunirnos presencialmente al inicio, lograr aprobación final para hacer reuniones de forma virtual en la sucursal de Moravia, así como de poder movilizarnos y colaborar más a fondo.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Para el periodo de mi gestión en la Junta de Crédito, las valoraciones de Riesgo Operativo así como el Control Interno, se matuvieron dentro de parámetros satisfactorios

Acciones sobre el Control Interno

Durante el periodo se conocieron los informes respectivos por parte de la Gerencia, así como los planes de acción ejecutados para atender la debilidades identificadas. Esta es una tarea



INFORME FINAL DE GESTIÓN

permanente de todos los miembros de la junta, ya que es parte de las funciones que este órgano colegiado debe cumplir.

Principales Logros

Entre los principales logros alcanzados durante la gestión que tuvimos como miembros de la Junta de Crédito Local, con base a la planificación institucional, se contempló la concesión de créditos, el monitoreo de la morosidad, la excitativa a la administración del banco para firmar actas y registro de firmas de forma digital, el seguimiento a metas e indicadores de la sucursal, y en conocer y profundizar el quehacer del banco y sus sociedades anónimas a través de invitaciones a nuestras sesiones, de los principales ejecutivos del conglomerado, para que nos expusieran sus principales roles, acciones y resultados, en especial por el impacto generado por la pandemia del Covid-19 en los indicadores y resultados de todas las empresas del conglomerado, cumpliendo de esta manera entre otras, con las funciones que nos atañe como Juntas de Crédito Local, definidas en el artículo 10 del reglamento:

- a. El otorgamiento de crédito a los grupos de interés del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, según los parámetros legales y reglamentarios que apliquen para cada caso.
- b. Fomentar la recuperación de las carteras de crédito con recomendaciones que fortalezcan las buenas prácticas bancarias.
- c. Mejorar las relaciones públicas del banco con sus grupos de interés económico.
- d. Coordinar con la Gerencia de la sucursal la promoción de los productos y servicios del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, dentro de la zona de su competencia.
- e- Conocer mensualmente los informes en materia de crédito, morosidad e incobrabilidad y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.
- f. Conocer trimestralmente el cumplimiento del Plan Anual de Trabajo de la sucursal y, cuando se requiera, realizar las recomendaciones pertinentes a la Administración, según corresponda.
- g. Asistir a las capacitaciones a las que se le convoque formalmente por el banco, por medio de los órganos especializados.

Dentro de las acciones más relevantes, como se mencionó anteriormente, fue la visita de los principales ejecutivos del conglomerado financiero, llámese presidentes, gerentes, directores, subgerentes y otros; para conocer sus roles, propuestas, acciones y resultados del período, y especialmente para medir el impacto de la pandencia en los resultados conglomerales, relativos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

a indicadores financieros, colocaciones, morosidad, estimaciones, inversiones, transformación digital, riesgos y otros. Esa información está reflejada en el informe final de gestión de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia.

Se aclara que estoy muy agradecida por esa disposición de los ejecutivos del conglomerado, así como de la presidenta de la Junta Directiva Nacional, del Gerente, del Presidente de la Asamblea de Trabajadores del Banco Popular, entre otros. A todos muchas gracias, porque al concluir mis funciones, logré conocer el funcionamiento del Banco Popular.

Proyectos más relevantes

El estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional existentes al inicio de mi gestión y de los que quedaron pendientes de concluir, se describen a continuación:

Con respecto al indicador del objetivo 1:

Que todos los miembros propietarios y suplentes participen en la gestión de alianzas estratégicas

No ha sido posible que los miembros suplentes participen en la gestión de alianzas estratégicas; sin embargo, se ha compartido con ellos información importante.

Se recomienda para de este indicador, del objetivo 1 que se de seguimiento y se incentive a los miembros suplentes para que participen en la gestión de alianzas estratégicas con los sectores representados en esta junta de crédito.

Con relación al indicador del objetivo 2:

Que todos los miembros de la Junta de Crédito Local estén bien informados sobre los productos y servicios que maneja el Banco Popular.

El logro obtenido para que como miembros de Junta de Crédito Local, estuviéramos bien informados sobre los productos y servicios que maneja el Banco Popular, ha sido muy enriquecedor y constante, se recibieron capacitaciones sobre temas de gran importancia, como lo es la prevención de los riesgos de legitimación de capitales, estados de créditos, nivel de morosidad, conocimiento y evaluación de los clientes, mapa de calor, finanzas sanas, productos, aprovechamiento de los beneficios tecnológicos, puntos BP, etc.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sin embargo, por el problema de la pandemia, no fue factible poder compartir y llevar algunas de esas charlas a algunas instituciones, como escuelas, uniones cantonales de las asociaciones de desarrollo, empresas y otras como se había propuesto.

Con respecto al indicador del objetivo 3:

Conseguir que todos los miembros de la Junta de Crédito Local de Moravia, participen en la promoción de apertura de cuentas y en buscar formas de ayuda para personas mayores y mujeres solas que ameriten apoyo para salir adelante.

Los miembros de la Junta de Crédito Local de Moravia ampliaron información sobre las oportunidades de negocios que está proponiendo el banco, en especial con lo relacionado a puntos BP y de adquirencia que vienen a dar la oportunidad de integrar a profesionales, microempresas y pequeñas empresas que están en el área de acción de la sucursal de Moravia.

Asímismo, se observa satisfacción con lo concerniente a la solicitud de citas por la web, proceso que promete liberar la presencia de mucha gente en espera de ser atendido.

Queda pendiente que la Junta de Crédito Local, que inicie sus labores en marzo de 2021, de seguimiento a las oportunidades que se presenten para que esta información continúe llegando a las personas que necesitan esas opciones de negocios para poder salir adelante.

También tendrá la nueva junta que tratar de colaborar con la situación de las personas mayores y mujeres solas, para tener una mejor calidad de vida.

Con respecto al indicador del objetivo 4:

Que todos los miembros de la Junta de Crédito Local estén bien informados sobre los informes en materia de crédito, morosidad, estimaciones e incobrabilidad de BP Total Moravia, presentados por la Gerencia.

En cuanto a morosidad, se coordinó con la Gerencia de la sucursal para conocer periódicamente tolo lo relativo a este rubro, sobre la situación del BPT Moravia y sus oficinas adscritas.

En cuanto a las aprobaciones de créditos, se presentaron muy pocos, pero a los formalizados se les realizó todo el procedimiento riguroso de revisión de requisitos y cumplimiento de la normativa existente. Además, se les dio el seguimiento respectivo de su estado de morosidad.

Con respecto al indicador del objetivo 5:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Conocer sobre la existencia de personas vulnerables de Moravia y Tibás, coordinando con la gerencia diferentes charlas, talleres y otros que pueda ofrecer BP Total Moravia; identificando posibles mujeres solas emprendedoras y adultos mayores.

En este objetivo también se propuso que se incluyera lo concerniente a mujeres emprendedoras, bonos de vivienda, coordinar también con la UCAMO para reunir a las diferentes asociaciones de desarrollo, ya que son conocedoras de la situación real. Uno de los miembros de la junta estuvo presente en una reunión donde se desarrollaron charlas al respecto, pero no fue posible continuar por la situación ya por todos conocida en la que no se permitía la presencialidad en lugares cerrados como salones. No obstante se recomienda dar seguimiento a esta población que necesita ayuda por su vulnerabilidad y está dentro de la zona convergencia.

Administración de Recursos Financieros

Durante la gestión como miembro de la Junta de Crédito, se aclara que solo se utilizaron los recursos asignados para cubrir las “dietas” correspondientes, haciendo un uso adecuado y racional de los recursos asignados.

Sugerencias

Para futuros planes de trabajo de las juntas de crédito local, se llegó a un consenso entre los miembros de la Junta de Crédito Local del BTP Moravia recomendar que se definan objetivos y acciones que sean más específicos y factibles de lograr, porque si se apuntan de forma muy general implican muchas acciones que presentan dificultades para llegar a concretarse, máxime con situaciones como la actual de pandemia, o eventuales crisis financieras y económicas.

Con respecto a la oportunidad que se tuvo de recibir a diferentes funcionarios del Conglomerado, cada uno especialista en su área, también se llegó a la conclusión recomendar que se promuevan estas actividades a todas las juntas de crédito, a lo largo y ancho del país, primero, porque se enriquece el conocimiento de los miembros de éstas, segundo, porque el conglomerado tendrá más colaboradores identificados y comprometidos y tercero, porque permite el aprovechamiento de las oportunidades de negocios y proyectos, el avance tecnológico y la difusión de la gama de productos y servicios que en muchas ocasiones son desconocidos por muchas personas.

Observaciones

Como miembro de esta junta estoy muy agradecida por la disposición de los diferentes colaboradores del Conglomerado, sean estos gerentes, subgerentes, encargados de diferentes áreas, procesos y productos y servicios, miembros representantes del sector comunal, de la Asamblea de Trabajadores, del Directorio Nacional y otros que nos dieron la gran oportunidad de conocer de primera mano oportunidades, cambios, esfuerzos, logros, estrategias a seguir, las cuales fueron muy enriquecedoras y aprovechadas hasta donde nuestras funciones nos permitían



INFORME FINAL DE GESTIÓN

y la pandemia.

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

No se recibieron disposiciones o recomendaciones de órganos externos para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se recibieron disposiciones o recomendaciones de órganos externos para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No se recibieron disposiciones o recomendaciones por parte de la Auditoría Interna para aplicación por parte de la Junta de Crédito Local.

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

No se tuvo a cargo fiscalización de contratos.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

La suscrita 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.

Firma:

M.S.c. Rosa Ortiz Guzmán
Vicepresidenta



INFORME FINAL DE GESTIÓN
