



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Ana Isabel Nájera Rosales

Dependencia: Junta de Crédito Local Turrialba

Periodo de Gestión: 2021 - 2023

Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular y
Desarrollo Comunal, Gerencia BPT Turrialba.

Firma: 

Fecha: 27/02/2023

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.....	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	2
Acciones sobre el Control Interno.....	2
Principales Logros.....	3
Proyectos más relevantes.....	3
Administración de Recursos Financieros.....	3
Sugerencias.....	3
Observaciones.....	3
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.	¡Error! Marcador no definido.
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	¡Error! Marcador no definido.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En cumplimiento de la normativa establecida en la Ley General de Administración Pública, se emite el presente informe final de gestión de La Junta de Crédito Local del BP Total Turrialba.

Resultados de la gestión

- Se elaboró el Plan Anual y se logró un promedio de 92.5% el año 2021 y 100% el 2022.
- Se analizó y dio seguimiento semestralmente al Plan de Trabajo propuesto.
- Se dio seguimiento mensual a la morosidad.
- Se dio seguimiento a los Bienes Adjudicados mensualmente.
- Se cumplió en un 100% con las capacitaciones.
- Se promocionaron los productos y servicios del CFBPDC. Con grupos de diferentes gremios, de educadores, sindicalistas y comunalistas.

Labor Sustantiva Institucional

La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 94 sesiones ordinarias en las cuales participó en el 100% durante el período nombrado, aprobando 21 créditos, incluido 1 novación de deudor, 1 aumento de garantía y 1 liberación de garantía.

Cambios en el entorno

No aplica debido a que no hubo ningún cambio al respecto.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En el BP Total de Turrialba se realizaron dos evaluaciones de riesgo operativo, las cuales dieron como resultado las notas de 7% en el 2021 y el 4% en el 2022 para Turrialba y para la Agencia de Siquirres las evaluaciones fueron de 3% en el 2021 y de 6% para el 2022.

Acciones sobre el Control Interno



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En coordinación con la Gerencia del BPT Turrialba se propuso controlar y mantener estables los niveles de riesgos operativos.

Principales Logros

La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 94 sesiones ordinarias en las cuales participe en el 100% durante el período nombrado, aprobando 21 créditos, incluido 1 novación de deudor, 1 aumento de garantía y 1 liberación de garantía

Proyectos más relevantes

En 94 sesiones se aprobó el 100% de solicitudes de créditos presentados ante la Junta de Crédito Local, además de visitar algunas organizaciones de diferentes zonas.

Administración de Recursos Financieros

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

Sugerencias

- * Que tanto notarios como peritos sean de la zona de influencia donde corresponda.
- * Agilizar procesos de papelería a la hora de solicitar o formalizar un crédito.

Observaciones

Seguir realizando más capacitaciones virtuales para los miembros de Juntas de Crédito Local respetándose las horas dispuestas para dar inicio y finalizar.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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 tuvo informes de evaluación de entidades externas.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No aplica debido a que no se tuvo informes girados por auditoría interna .

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

No aplica debido a que no se lleva ningún expediente.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Sí.