



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	Donelia Porras Marín
Sucursal a la que pertenece:	Junta de Crédito Local BPT Moravia
Periodo de Gestión:	30 de abril 2021 al 28 de febrero 2023
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional, Banco Popular y de Desarrollo Comunal Gerencia del BPT Moravia
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.....	3
Labor Sustantiva Institucional .....	4
Cambios en el entorno .....	5
Principales logros y proyectos más relevantes .....	5
Sugerencias y Observaciones .....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República .....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	7



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

En virtud de que el sábado 24 de abril del 2021 se realizó la Juramentación e Inducción de las Juntas de Crédito Local del BPT Moravia , para asumir el cargo en el período comprendido del 2021-2023, modalidad mixta (Virtual y presencial ).

Se atiende lo indicado en el artículo N° 7 y artículo N° 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).

Procediendo la suscrita, en calidad de miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BPT Moravia, en representación del movimiento comunal, al concluir funciones el día 28 de febrero del 2023, a realizar el presente informe final de la gestión, basado en el Plan de Trabajo, y en procura de aportar mi granito de arena en el logro de los objetivos, motivo por el cual me siento muy complacida por el resultado obtenido pese a la difícil situación que atraviesa el país.

Para el cumplimiento de mi función participe en seis sesiones de la Junta de Crédito Local del BPT Moravia en sustitución de la titular y a las diferentes capacitaciones impartidas por excelentes profesionales en la materia, convocadas desde la División de Cultura y Desarrollo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal año 2021 y 2022 aportando un gran conocimiento para el buen desempeño de la Junta de Crédito Local. Es oportuno mencionar, asisti a la mayoría de sesiones de la Junta en mención como suplente.

Aprovecho para extender sincero agradecimiento por la excelente disposición, al Gerente, señor Bernal Chinchilla Segura, señora Rocío Chinchilla Barrientos, a los diferentes colaboradores del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal deseándoles muchos éxitos en sus funciones.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### Resultados de la gestión

Cabe mencionar, en sustitución de la señora Hilda Rodríguez Chavarría, miembro propietaria, participe en las sesiones que se detallan a continuación según consta en el libro de actas de la Junta de Crédito Local del BPT Moravia.

NÚMERO	FECHA	ACTA #	TEMA	DETALLE
01	10-06-2021 Virtual	014-2021	Reglamento General de Crédito	Tres elementos: Reglamento, Políticas y Manual de Productos
02	07-07-2021 Virtual	027-2021	Resultado del BPT Moravia y adscritas	crédito y morosidad
03	15-12-2022 Presencial	039-2022	Solicitud de Crédito por ¢86.000.000,00	Crédito de Vivienda. Línea 013
04	10-01-2023 Presencial	001-2023	Resultados del BPT Moravia y adscritas	Al 31 de Diciembre 2022.
05	24-01-2023 Presencial	002-2023	Visita a la ADI Florida de Tibás	Información sobre Programa dirigido a las OES
06	16-02-2023	005-2023	Informe de Metas BPT y adscritas. Informe de Morosidad	A enero del 2023.

Así mismo, trate de cumplir al máximo el compromiso adquirido asistiendo a la mayor cantidad de sesiones ordinarias de la Junta, a la cual fui invitada, en calidad de miembro suplente.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

### Labor Sustantiva Institucional

Con relación a este tema, una de las funciones primordiales de las Juntas de Crédito Local es la aprobación de préstamos. Mejorar las relaciones Públicas del Banco con sus grupos de interés económico, la importancia de estar debidamente informados sobre los productos, promociones, lineamientos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal y por ende la participación en diferentes capacitaciones a las que fui convocada desde la División de Cultura y Desarrollo del Banco Popular y de Desarrollo Comunal año 2021 y 2022, impartidas los días sábados, las cuales fueron de gran beneficio para el desempeño de nuestra función y detalladas a continuación.

<b>PROGRAMACIÓN II FASE ACTUALIZACIÓN DE MIEMBROS DE JC LOCAL 2021.</b>			
<b>Tema</b>	<b>Responsable de la Ejecución/ capacitación</b>	<b>Fecha de la capacitación</b>	<b>Instructores</b>
<b>Productos, servicios de las Bancas y Sociedades</b>	Direcciones de Bancas	Del 12 de julio al 30 de julio	Gerentes de centros de negocios
<b>Ley 7786 y sus Reformas</b>	Oficialía de Cumplimiento	Sábado 24 de julio	Hernando Monge
<b>Normativa de Crédito</b>	División de Gestión Normativa	Sábado 7 de agosto	Milagro Hernández
<b>Manual de Conducta Institucional</b>	Unidad de Bienestar Personal	Sábado 21 de agosto	Francis Verger
<b>Gobierno Corporativo</b>	Dirección Corporativa de Riesgo	Sábado 4 de setiembre	Maurilio Aguilar
<b>Venta de Bienes Adjudicados</b>	Unidad de Bienes de Ventas Adjudicados	Sábado 18 de setiembre	Cristian Vega



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

PROGRAMACIÓN AÑO 2022.	
TEMA	FECHA DE CAPACITACIÓN
Actualización Ley 7786	Sábado 29 de octubre
Actualización Normativa de Crédito	Sábado 12 de noviembre
Actualización Gestión de Riesgo Período 2022	Sábado 26 de noviembre

### Cambios en el entorno

A pesar de la buena disposición de cumplir con los objetivos propuestos en el Plan de Trabajo, fue evidente la afectación sufrida por la pandemia Covid-19, limitando el accionar de los miembros de la Junta de Crédito Local del BPT Moravia y por ende el funcionamiento del Banco, que debió reformular sus políticas de arreglos de pago, con el propósito de beneficiar a los deudores afectados por la pandemia.

### Principales logros y proyectos más relevantes

El más importante logro alcanzado durante mi gestión como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BPT Moravia, fue llevar a nuestra zona de influencia los productos y promociones del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, logrando un resultado favorable, al colocar dos inversiones en el año 2021 y apertura de cuenta naranja Global Premiun, para un total de cincuenta millones de colones. En el año 2022, Cliente-Conexión BP y pago Link. Así mismo, la postulación de una organización en el Modelo de las OES, la cual no calificó.

Lamentablemente, las personas referidas interesadas en diferentes créditos con la institución, tales como, préstamos personales, compra de vivienda, bienes adjudicados, no se concretó, debido a que la competencia ofrece mejores condiciones de financiamiento. No obstante, es oportuno mencionar el excelente servicio que brindan a sus posibles clientes los ejecutivos del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, Moravia.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Cabe destacar el gran apoyo brindado por la Gerencia, en representación del señor Bernal Chinchilla Segura y la señora Rocío Chinchilla Barrientos, en dichas gestiones.

### **Sugerencias y Observaciones**

Como miembro suplente de la Junta de Crédito Local del BPT Moravia y representante del movimiento comunal, me complace presentar dicho informe final de gestión, el cual muestra el compromiso adquirido durante el período, logrando aportar en la ejecución de los objetivos del presente plan de trabajo según consta en este informe. A la vez externo sincero agradecimiento por la excelente disposición, al Gerente, señor Bernal Chinchilla Segura, señora Rocío Chinchilla Barrientos, a los diferentes colaboradores del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal deseándoles muchos éxitos en sus funciones.

### **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. Por lo tanto se puede anotar que no aplica.

### **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. Por lo tanto se puede anotar que no aplica.

### **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. Por lo tanto se puede anotar que no aplica.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **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 y de Desarrollo Comunal.

.../...