



# INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Ericka Sequeira Solano
Dependencia:	BP Total Ciudad Neily
Periodo de Gestión:	2021-2023
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional
Firma:	
Fecha:	28/02/2023

## 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 .....	3
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes .....	4
Administración de Recursos Financieros.....	4
Sugerencias.....	5
Observaciones .....	5
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
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	6



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Presentación**

En este apartado, entre otros asuntos que se consideren pertinentes, se efectuará la presentación del documento al respectivo destinatario, mediante un resumen ejecutivo del contenido del informe.

La elección de la terna presentada se hace mediante las disposiciones que son emanadas por la Asamblea de Trabajadores y Trabajadores. Las ternas son enviadas por las diferentes organizaciones y los sectores que conforman a la Asamblea de Trabajadores y Trabajadores del Banco Popular y de Desarrollo Comunal.

Represento al sector profesional, sector con mucho tiempo de reunir las fuerzas de las empresas, e instituciones.

### **Resultados de la gestión**

Esta sección del informe deberá contener, al menos, información relativa a los siguientes aspectos:

#### **Labor Sustantiva Institucional**

Otorgar créditos a los grupos de interés del Banco Popular de Desarrollo Comunal, según los parámetros legales y reglamentos que apliquen para cada caso.

En coordinación con la Gerencia se promueven los productos y servicios del conglomerado financiero del Banco Popular.

El periodo se inicia en el mes de abril del año 2021 realizándose una reunión por semana de manera presencial, después de cierto tiempo del año 2022 se comienzan a realizar las reuniones de una forma virtual y o presencial dependiendo del tema de la sesión debido a las implicaciones por la pandemia y acontecimientos meteorológicos que afectan la zona.

#### **Cambios en el entorno**

El Período de gestión se inicia recibiendo formación en las obligaciones, responsabilidades que se tiene como miembro de una Junta De Crédito Local del Banco Popular. A nivel personal se



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

adquiere la responsabilidad del estudio de los casos de crédito que se presentan, en lo que se debe estudiar para tener el conocimiento del estado crediticio que posee el cliente a nivel del Banco y de la Sugef.

Por temas conocidos de pandemia mundial, el entorno financiero sufrió una caída en la colocación de créditos, específicamente el Banco Popular se realiza un trabajo con la cartera propia buscando que los clientes con afectación salarial propia o familiar tengan accesos mediante instrumentos financieros a sostener la deuda sin afectar historial crediticio mientras se normaliza el entorno se valoran las ventajas y desventajas que ofrecen los distintos sectores de la región y se definen objetivos estratégicos que mejoren la economía del Banco y se logren las metas regionales y nacionales.

### **Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo**

En el periodo de labores de esta Junta de Crédito Local, las evaluaciones de Riesgo Operativo han sido de calificación excelente gracias a las labores de esta oficina. Bajo la figura institucional se cobija todo lo referente al cumplimiento del Control Interno y Riesgo Operativo, el cual es extensivo a las labores que desempeña esta Junta de Crédito Local, sin embargo, no se obtuvo durante este periodo recomendaciones que debieran ser atendidas mediante planes de acción, pero siempre cumpliendo con lo normado.

Los funcionarios y la administración se han mostrado comprometidos a brindar información oportuna de las operaciones de crédito, tarjetas y refinanciamientos que han sido aprobadas bajo nuestra responsabilidad.

### **Acciones sobre el Control Interno**

Durante las sesiones de esta Junta de Crédito Local se ha realizado un control de asistencia a las sesiones, control de actas con los temas desarrollados en cada sesión, revisión de expedientes de créditos presentados para aprobación con los atestados y requisitos de justificación de la aprobación, control de correspondencia recibida y emitida. Revisión de cumplimiento en el plan de trabajo para alcanzar los objetivos siempre cumpliendo con lo normado.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### Principales Logros

Dentro de las diferentes sesiones de trabajo se realizan actividades en pro de mantener buen ambiente de trabajo y atraer nuevos clientes a nuestra institución.

### Proyectos más relevantes

- Impulsar la creación de una oficina en el cantón de Golfito ya que este ha crecido y se desarrolla constantemente lo que hace necesario este recurso en esta área para facilidad de los clientes actuales y futuros ya que la oficina más cercana se encuentra a 30 kilómetros de distancia.
- Promover la instalación de un cajero automático en Puerto Jimenez ya que es una localidad que se ubica a casi 140 kilómetros de distancia de la oficina más cercana del Banco Popular y se cuenta con muchos clientes en esa zona.
- La instalación de un cajero automático en la zona de Naranjo de Laurel para todos aquellos funcionarios de instituciones públicas y empresas privadas que laboran en este sector.
- También un cajero automático en Agua Buena de Coto Brus que es una ciudad dormitorio donde aproximadamente cinco mil personas que trabajan tanto en San Vito como Ciudad Neily pernotan y requieren de servicios especialmente dispensación de dinero en esa zona.
- En diversas sesiones se nos informa sobre los avances del convenio de pago de salarios, deducción de planillas y punto BP en una institución pública de la localidad de Golfito a lo cual le hemos brindado seguimiento.

### Administración de Recursos Financieros



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

En el periodo de nuestra gestión no se nos asignó recursos financieros ya que no se implementó ningún tipo de proyecto que así lo ameritara.

### **Sugerencias**

- Implementar visitas y ofrecer presentaciones a instituciones y empresas para dar a conocer los nuevos productos y servicios del Banco Popular.
- Impulsar la creación de una oficina en el cantón de Golfito ya que este ha crecido y se desarrolla constantemente lo que hace necesario este recurso en esta área para facilidad de los clientes actuales y futuros ya que la oficina más cercana se encuentra a 30 kilómetros de distancia.
- Promover la instalación de un cajero automático en Puerto Jimenez ya que es una localidad que se ubica a casi 140 kilómetros de distancia de la oficina más cercana del Banco Popular y se cuenta con muchos clientes en esa zona.
- La instalación de un cajero automático en la zona de Naranjo de Laurel para todos aquellos funcionarios de instituciones públicas y empresas privadas que laboran en este sector.
- También un cajero automático en Agua Buena de Coto Brus que es una ciudad dormitorio donde aproximadamente cinco mil personas que trabajan tanto en San Vito como Ciudad Neilly pernotan y requieren de servicios especialmente dispensación de dinero en esa zona.

### **Observaciones**

Dado la situación de ser mínima la participación en las sesiones de Junta de Crédito Local deseo expresar que comparto criterios y funciones de mis compañeros respecto a cumplimiento y disposiciones y sugerencias, e insto a los nuevos miembros a continuar los proyectos propuestos en nuestro periodo para mejorar del servicio como ente financiero.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

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

Se atiende en tiempo y forma con la presentación de la Declaración Jurada de Bienes a inicios de la Gestión, al cumplir el año y al finalizar nuestro período (cierre de la gestión).

Autorizo a la Superintendencia General de Entidades Financieras (SUGEF) para que durante este período entregue la información crediticia que sobre mi persona se encuentre registrada. Se cumplió a cabalidad las disposiciones dictadas por parte la Contraloría General de la República durante el periodo correspondiente.

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo**

No se recibió ninguna disposición en nuestro periodo operativo por parte algún Órgano de Control Externo, pero siempre anuente a proceder con el cumplimiento de lo emitido en caso necesario.

### **Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna**

Durante la gestión de esta Junta de Crédito Local no se recibió ninguna recomendación extraordinaria por parte de Auditoría Interna, pero siempre se cumplió con lo ya establecido en nuestro periodo de funciones.

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

Durante la gestión de esta Junta de Crédito Local se realizó revisión periódica de las operaciones de crédito aprobadas verificando su estado actual de sus pagos.

### **Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público**



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

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. En efecto los miembros de las juntas de crédito con considerados funcionarios públicos tanto por lo que reza la ley general de administración pública en su artículo Las juntas de crédito son en esencia un Órgano Colegiado que toma decisiones y a través de su gestión impacta uno de los componentes fundamentales del ejercicio de la intermediación financiera que es la colocación de crédito a los ciudadanos y empresas y a las organizaciones sociales. De ahí que con mayor rigurosidad es necesario ser vigilantes en el cumplimiento de la ley en cuanto a la presentación de informes.