



---

# INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

Nombre:	Pedro Rojas Villafuerte
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.....	3
Proyectos más relevantes .....	5
Administración de Recursos Financieros.....	6
Sugerencias.....	6
Observaciones .....	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República .....	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	7
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	7
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público .....	8



## 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.

- El día 16 de junio 2021 se sesionó en las instalaciones de una asociación de productores locales y se atendió dicha reunión con la presencia de ejecutivos de Banca Social a cargo de la charla de Educación Financiera y una ejecutiva de la Banca Desarrollo del Centro Empresarial de Ciudad Neily, encargada de lo que corresponde a los productos de captación y colocación que se tienen a disposición de estas organizaciones.
- El día 30 de junio 2021 se sesionó en la oficina de una asociación de desarrollo, con el fin de implementar la colocación de productos de captación y Punto BP.
- El día 15 de octubre 2021 se sesionó en el centro de labores de un cliente potencial para el Área de Banca Desarrollo el cual se ubica en Río Claro, con el propósito de brindarle la atención, requerimientos y posible colocación de productos de captación a dos pequeñas empresarias de esa localidad.
- El 18 de marzo 2021 sesión número 1366-2022 se visitó la Agencia del Banco Popular en San Vito y luego se procede a asistir a un acto protocolario realizado en la misma localidad de Coto Brus con el propósito de dar seguimiento al programa establecido por la Junta Directiva Nacional para atender las Asociaciones de la Economía Social.
- El día 26 de enero 2022 en sesión 1359-2022, una asociación de mujeres productoras y artesanas para conocer acerca de sus labores y que productos de la institución son factibles para la implementación en esta asociación.
- En sesión 1372-2022 realizan visita a Bien Adjudicado Exp. 3517-1001 ubicado en Abrojo de Corredores para conocer la propiedad y poder promocionar su venta.
- En sesión 1382-2022 realizada el 21 de julio 2022 se visita una asociación de mujeres productoras y artesanas ubicada en Guaycara con el propósito de dar seguimiento al programa establecido por la Junta Directiva Nacional para atender las Asociaciones de la Economía Social.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

- En sesión 1393-2022 el 30 de setiembre 2022, participó en la Charla de gestión Ambiental del Programa Bandera Azul, impartida por los funcionarios de la oficina del BP Total de Ciudad Neilly.
- En sesión 1394-2022 se participó en la actividad del día del adulto mayor el día 03 de octubre 2022, en la oficina del BP Total de Ciudad Neilly como parte de nuestra participación en el sector social con la comunidad.
- Aprobación de solicitudes de Crédito Junta de Crédito Local 2021 - 2023

<u>Fecha</u>	<u>Sesión</u>	<u>Monto</u>
• 24/11/2021	1351-2021	¢14,500,000
• 28/3/2022	1368-2022	¢93.885.000
• 10/10/2022	1395-2022	¢30,174,000
• 13/12/2022	1404-2022	¢91.988.000

### 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



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

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 con la Municipalidad de Golfito a lo cual le hemos brindado seguimiento.

### **Administración de Recursos Financieros**

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.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **Observaciones**

1- Mejorar el área de servicio al cliente, principalmente en algunos momentos si es un poco lenta la atención, aunque sé del gran esfuerzo que realiza el banco y todos los funcionarios por ofrecer el mejor servicio a todos sus clientes.

2- Un tema más de banca en general seria tramites más rápidos y con requisitos más accesibles para los clientes o para que las personas sean sujetos de créditos.

3- Mejoras continuas de los canales electrónicos para un mejor desempeño como institución y para el servicio al cliente.

Esta Junta de Crédito Local insta a los futuros miembros a dar seguimiento a los proyectos que se propusieron en este periodo de labores y concretarlos, además de crear nuevos planes de trabajo para contribuir a mejorar el servicio y la función de esta gran institución como lo es el Banco de los Trabajadores.

### **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.



## INFORME FINAL DE GESTIÓN

---

### **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**

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.