



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Rafael Ángel Delgado Quirós
Dependencia: Junta de Crédito Local BP Total Turrialba.
Periodo de Gestión: 2021-2023.

Destinatarios: Junta Directiva Nacional Banco Popular y
Desarrollo Comunal.
Gerencia BP Total Turrialba.

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.....	2
Acciones sobre el Control Interno	3
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.	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	4



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.

Resultados de la gestión

- Se elaboró el Plan Anual y se logró un promedio de 92.50% 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, comunales y solidaristas.
- Se entregó el informe final de gestión.

Labor Sustantiva Institucional

La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 94 sesiones ordinarias durante el período nombrado, aprobando lo siguiente:

- 18 solicitudes de créditos.
- 1 solicitud novación de deudor.
- 1 solicitud de aumento de garantía.
- 1 liberación de garantía

Cambios en el entorno

- Se dio un incremento en la demanda de crédito cerca de un 43% del 2021 al 2022.
- Y del acatamiento al artículo 44ter de la ley de Promoción de la Competencia y Defensa Efectiva del Consumidor que no permite hacer deducciones al salario de los funcionarios públicos establecidos en la ley.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En el BP Total Turrialba se realizaron las evaluaciones de riesgo operativo, las cuales dieron como resultado las notas 7% en el año 2021 y 4% en el año 2022 y en ambos años la calificación del control Interno fue 0%. Para la Agencia en Siquirres las evaluaciones fueron de 3% para el 2021 y un 6% para el año 2022, en ambos años la calificación del Control Interno fue 0%.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Acciones sobre el Control Interno

- La Junta de Crédito Local en coordinación con la Gerencia del BP Total Turrialba se propuso controlar y mantener estables los riesgos operativos.
- Control estricto de la morosidad.

Principales logros.

- La Junta de Crédito Local de Turrialba realizó 94 sesiones ordinarias y aprobó el 100% de los créditos solicitados.

Proyectos más relevantes

Se visitaron cuatro de las 12 organizaciones propuestas en el Plan de Trabajo, de diferentes zonas de los cantones Turrialba y Siquirres, en este caso del sector Solidarista que represento, para el mejoramiento las relaciones públicas, con los grupos de trabajadores y trabajadores de interés económico.

Administración de Recursos Financieros

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

Sugerencias

Hacer más fluido el proceso de trámite para sacar a la venta los Bienes Adjudicados.

Observaciones

Seguir utilizando el sistema de videoconferencias para las capacitaciones de los miembros de las Junta de Crédito Local, con un máximo de 2 horas de duración, para no perder la concentración de los participantes y cuando el tema se haga muy extenso, retomarlo para completar el objetivo. La utilización de las videoconferencias permite al banco disminuir los gastos en las capacitaciones en los diferentes rubros.

Se logro participar de todas las capacitaciones impartidas a las Juntas de Crédito Local y además de dos conversatorios de bienes adjudicados



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 tuvieron informes de evaluación de entidades externas.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

-No aplica debido a que no se tuvieron informes de la auditoría.

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

-No aplica, por no tener injerencia, en alguna fiscalización.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

Si.