



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Xinia Vargas Rivera

Dependencia: Junta de Crédito Local "BPT Puriscal"

Periodo de Gestión: Periodo 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	3
Labor Sustantiva Institucional	3
Cambios en el entorno	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
Acciones sobre el Control Interno	4
Principales Logros	4
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros	6
Sugerencias	7
Observaciones	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	8
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	8



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.

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.

Mi gestión como miembro propietario de la Junta de Crédito Local del BP Total de Puriscal inicia el 06 de mayo del 2021 cuando tenemos la primer Sesión (período 2021-2023) y finaliza en febrero 2023

Como miembro de la Junta de Crédito Local y en representación de la parte Comunal por esos cientos de personas que trabajamos ad honorem, pero con la satisfacción de hacer nuestro país un lugar mejor para nuestras futuras generaciones. Me siento muy orgullosa de trabajar por años en organizaciones comunales y representar Asociaciones de Desarrollo integrales en este importante puesto en la Junta de Crédito Local del Banco Popular de Puriscal

Resultados de la gestión

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

Labor Sustantiva Institucional

Referencia sobre la labor sustantiva institucional o de la unidad a su cargo, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

Se trabajó en equipo con los directivos de la Junta de Crédito, Gerente, Subgerente y demás



INFORME FINAL DE GESTIÓN

trabajadores del Banco. En diferentes funciones operativas buscando establecer objetivos estratégicos como colocación de créditos, de acuerdo a los parámetros y reglamentos establecidos por el banco, como así también proyectos con impacto ambiental de Bandera Azul que incidan directamente de forma positiva en el entorno social.

Es importante mencionar que se trabajó en las OES, diferentes propuestas y fueron seleccionadas en conjunto con el grupo de trabajo las que cumplían los requisitos establecidos.

Cambios en el entorno

Cambios habidos en el entorno durante el periodo de su gestión, incluyendo los principales cambios en el ordenamiento jurídico que afectan el que hacer institucional o de la unidad, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

Cabe destacar que en el periodo de la gestión realizado fue una época de adaptabilidad a diferentes procesos de ejecución bancaria, todo esto por la pandemia que afecto a nivel mundial, el distanciamiento social convoco a la virtualidad donde se tornó una herramienta para la ejecución y continuidad manteniendo siempre los altos estándares de servicio al cliente ofrecidos por el Banco Popular.

Nosotros como Junta de Crédito nos unimos para cumplir los objetivos y brindar la máxima celeridad en los procesos de ejecución y otorgamiento de créditos a muchas personas y empresas, ya que era de vital importancia por diferentes motivos para mantener sus negocios o viviendas a flote.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo del sistema de control interno institucional o de la unidad al inicio y al final de su gestión, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

El mantener una estructura de procesos y protocolos a la hora de ejecución de labores permite filtrar de una manera más completa y reducir notablemente cualquier riesgo operativo. Ya que, en diferentes otorgamientos de crédito en apoyo con el equipo de trabajo de la Junta de Crédito,



INFORME FINAL DE GESTIÓN

se han rechazado algunos créditos que no cumplen con los requisitos establecidos para ser otorgados a los beneficiarios, con esto se puede demostrar la fortaleza y claridad que se cuenta como una organización al tener documentado todos sus procesos y puesta en práctica logra mitigar riesgos.

Acciones sobre el Control Interno

Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional o de la unidad, al menos durante el último año, según corresponda al jerarca o titular subordinado.

Siempre se trabajó de acuerdo a todas las políticas y normativas recomendadas según capacitaciones otorgadas por el Banco Popular en el periodo nombrado.

Principales Logros

GESTIONES

Dentro de las diferentes sesiones de trabajo se realizan diferentes actividades en pro de mantener buen ambiente de trabajo, un buen ambiente de control interno y sumar al crecimiento de clientes de esta Institución.

En conjunto con personal del BP Total de Puriscal, quien participa en el Programa Bandera Azul Ecológica, nos dimos a la tarea de recolección de desechos sólidos en la zona de Carit (limpieza de calles). Es un tema de todos, mejorar el ambiente. Nos sentimos identificados y comprometidos hay que darle una mano al ambiente y evitar más basura en ríos y calles.

Nuevamente nos organizamos y nos hicimos presentes en la finca ubicada en la zona de Carit a sembrar árboles. Esta finca cuenta con 2 nacientes de agua las cuales forman parte de la cuenta Picagres y son aprovechadas para la agricultura y la ganadería.

Este tipo de iniciativas fomenta en las comunidades una mayor participación, crea conciencia de la gran responsabilidad de lucha contra el cambio climático. El ecosistema en el que vivimos nos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

proporciona servicios naturales para los humanos y todas las demás especies que son esenciales para nuestra salud, calidad de vida y supervivencia.

CREDITOS APROBADOS

En este período 2021-2023, fueron aprobado 20 Créditos.

5. CAPACITACIONES RECIBIDAS

1- Se recibe capacitación por parte de la ejecutiva de Productos Conexión BP y Puntos BP. Sesión No. 3 del 19-05-2021.

2- Se recibe Charla por parte de la Ejecutiva BP Global sobre Estrategia Comercial con el Cliente. Sesión No. 5 del 02-06-2021.

3- Se recibe Capacitación por parte de Direcciones de Bancas, Instructores Gerente de Centros de Negocios sobre Producto y Servicios de Las Bancas y Sociedades 12-07-2021 (se realizó en Sesión No. 10 del 04-08-2021)

4- Capacitación por parte de Oficialía de Cumplimiento sobre la Ley 7786 y sus Reformas, el 24-07-2021.

5- Capacitación por parte de la División de Gestión Normativa sobre Normativa de Crédito, el 07-08-2021.

6- Capacitación por parte de la Unidad de Bienestar al Personal sobre Manuel de Conducta Institucional, el 21-08-2021.

7- Capacitación por parte de Dirección Corporativa de Riesgo por parte de Gobierno Corporativo, el 04-09-2021.

8- Capacitación de la Unidad de Bienes de Ventas adjudicados por parte de Venta de Bienes Adjudicados el 18-09-2021.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

9- Capacitación por parte de Oficialía de Cumplimiento sobre la Actualización la Ley 7786, el 29-10-2022.

10- Capacitación sobre Normativa de Crédito del período 2022, el 12-11-2022.

11- Capacitación por parte de Dirección Corporativa de Riesgo sobre Actualización de Riesgo “Un panorama sobre las tendencias económicas nacionales e internaciones, y otros elementos de interés asociados a la gestión de riesgo”.

12- Capacitación por parte de la Oficina Comercial sobre Productos y Servicios que se ofrecen en el Banco Popular.

6. REUNIONES CON GREMIOS DE LA COMUNIDAD

Participamos de la Capacitación donde nos explican los alcances y beneficios de ser una Cooperativa, también nos acompañan los miembros de la junta directiva y agremiados de tres Organizaciones, con el acompañamiento del representante del MAG. Estas tres Organizaciones ubicadas en Cerro de Turrubares fueron las primeras seleccionadas, como producto del Nuevo Modelo Operativo de Negocios.

En mesa de trabajo en donde participa el Gerente del BP Total, el Jefe Regional de la zona, el jefe del área de Desarrollo, la ejecutiva de OES, y esta JCL se exponen las dos organizaciones propuestas y que lograron pasar el filtro para formar parte de esta estrategia.

En la Sesión No.47 del 15-06-2022, la cual inicia a las 9:00 am en las oficinas del BP Total Puriscal. Se coordina el traslado para realizar la primera visita a una de las Organizaciones hora: 9:30am, acompañadas por el Gerente y representantes del Área de Promoción y Desarrollo del BP Total y la acompaña estudiante de la UCR quién realizará un estudio de Mercadeo.

La segunda visita, nos trasladamos a otra de las Organizaciones, son 15 mujeres amas de casa cuyo objetivo es crear una fuente de trabajo para llevar el sustento a sus hogares. Producen la Fruta La Acerola es un tipo de cereza conocida en algunos países como la reina de la Vitamina C. 6 de ellas, son las que procesan muy rápidamente la fruta ya que es perecedera. Producen: mermeladas, pulpas, vinos que comercializan de momento en Ferias.

Todas ellas recibieron charlas de finanzas sanas, se presentan los productos y servicios que el banco tiene de acuerdo a sus necesidades.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

7. REFERIDOS POR PARTE DE LA JUNTA DE CRÉDITO LOCAL

En las diferentes sesiones de trabajo de esta Junta de Crédito y el BPT Puriscal, se hacen constantes referidos de clientes para los diferentes productos y servicios que la institución dispone, siendo estos sometidos a análisis en donde algunos calificaban y otros no.

La JCL hace lo posible por incrementar el flujo de posibles clientes con la intención siempre de hacer crecer a la institución, nuevos clientes que sumen a los logros y cumplimientos establecidos.

1. Se han referido para Conexión BP y Puntos BP.
2. Se facilita la lista de Asociaciones Solidaristas del país emitida por el Ministerio de Trabajo con el fin de integrar nuevos clientes con los diferentes productos y servicios del Banco.
3. El día 24/11/2021 se formaliza en la oficina BPT Puriscal el crédito de Desarrollo que fue referido por los miembros de JCL por un monto 12.910.000.00, también se le aprueba una tarjeta de crédito por \$5000.
4. El 22/12/2021 se refiere por parte de la JCL un crédito de bono de vivienda por un monto de 36.300.000.00 en cual se encuentra en proceso para formalización.

Proyectos más relevantes

Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la unidad, existentes al inicio de su gestión y de los que dejó pendientes de concluir.

- 1-La aprobación y recomendación de créditos.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

2-El gerente, nos informa que se continuara trabajando con las OES y que se deben escoger a 2 para este año 2023. Indicó que tenían que buscarlas para contactarlas y recopilar la información necesaria para cumplir con los requisitos del programa de la banca social.

.

Administración de Recursos Financieros

Administración de los recursos financieros asignados durante su gestión a la institución o a la unidad, según corresponda.

No se recibieron recursos financieros

Sugerencias

Sugerencias para la buena marcha de la institución o de la unidad, según corresponda, si el funcionario que rinde el informe lo estima necesario.

Fortalecer el tiempo de colocación de créditos para Banca de Desarrollo

Observaciones

Observaciones sobre otros asuntos de actualidad que a criterio del funcionario que rinde el informe la instancia correspondiente enfrenta o debería aprovechar, si lo estima necesario.

Ajustarse a los procesos de transformación digital buscando siempre el beneficio de los clientes enfocado a servicio al cliente y que a su vez permita mayores controles al Banco para la toma decisiones.

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

Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.

Todas fueron atendidas en tiempo y forma.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada administración.

No aplica

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

No aplica

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 son considerados funcionarios públicos, tanto por lo que reza la Ley General de la Administración Pública en su artículo 111.

Las Juntas de créditos son en esencia un órgano colegiado que toma decisiones y a través de su gestión se impacta uno de los componentes fundamentales del ejercicio de



INFORME FINAL DE GESTIÓN

intermediación financiera que es la colocación de créditos a los ciudadanos a las empresas y a las organizaciones sociales. De ahí que con mayor rigurosidad es necesario de ser vigilantes en el cumplimiento de la ley en cuanto a la presentación de informes.

Se acepta.