



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Diego Jesús Umaña Zamora
Sucursal a la que pertenece:	BPTotal Puntarenas
Periodo de Gestión:	2023 -2025
Destinatarios:	Junta Directiva Nacional Banco Popular Gerencia del BPTotal Puntarenas
Firma:	
Fecha:	27/02/2025

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	3
Principales Logros y proyectos más relevantes	3
Sugerencias y Observaciones	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.....	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	3
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	4



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente Informe Final de Gestión, incluye mi participación como miembro de la Junta de Crédito Local del BPTotal Puntarenas, en calidad de miembro propietario y Vicepresidente de la directiva, del periodo comprendido entre el 26 de junio del 2023 al 28 de febrero del 2025. Lo anterior acatando disposiciones, según lo establecido en el artículo 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).

Resultados de la gestión

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

Labor Sustantiva Institucional

Durante el periodo comprendido del 2023 – 2025 las actividades pertinentes a la labor realizada, se destacan las siguientes:

- Se realizaron 85 sesiones ordinarias, de las cuales estuve presente en 83, contando con 2 ausencias justificadas.
- Se aprobaron 27 créditos
- Se aprobaron 9 tarjetas de crédito
- Se logró una gran cantidad de referidos al banco
- Se planificó y se logró un acercamiento con Asociaciones y pequeños grupos organizados, para dar a conocer la entidad y ofrecer los insumos del BPTotal Puntarenas, así como la asesoría para emprendedurismo.
- Se logró establecer un contacto con algunas de las Municipalidades de la región a cargo.
- Se establece contacto con líderes comunales, interesados en el desarrollo turístico y de MiPymes del pacífico central.
- Se da audiencia a diferentes sectores educativos interesados en conocer las propuestas de vivienda, créditos, charlas sobre educación financiera y otros insumos que ofrece el banco.
- Se solicitó informes mensuales y trimestrales de las oficinas del BPTotal Puntarenas y Oficinas adjuntas, para conocer su funcionamiento y sus resultados con respecto a las metas asignadas.
- Se realiza visitas a las Oficinas adjuntas al BPTotal Puntarenas, en El Roble y Orotina.
- Recibí todas las capacitaciones programadas por el Banco Popular, en forma virtual y presencial, y además de la actualización del reglamento general de crédito.
- Participé como miembro de la Junta de Crédito Local del BPTotal Puntarenas, a reunión local con el Centro Agrícola Cantonal de Esparza, para coordinar sobre la Banca social.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

En el período 2023-2025, se alcanzaron las metas propuestas en el Plan de trabajo, sin embargo, no omitimos mencionar el cambio en el entorno con la disolución de una importante entidad financiera a la cual el Banco Popular adquirió una parte, además, la fluctuación del tipo de cambio ha venido a dar estabilidad a todos los actores que componen las finanzas del país.

- Implementación de una mejor infraestructura tecnológica.
- Modernización estructural y estratégica de las agencias del BP.
- Profesionalización del recurso humano.
- Fortalecimiento del programa de bandera azul.

Principales Logros y proyectos más relevantes

- Inclusión del Centro Agrícola Cantonal de Esparza en el programa de la Banca social.
- Capacitación de oferta de productos al Magisterio Nacional y otras organizaciones sociales.
- Colocación de créditos importantes a los referidos por la Junta de Crédito Local.
- Las sesiones se llevaron a cabo apegadas al Reglamento, en sesión ordinaria y en forma presencial.
- Recibir las capacitaciones programadas por el conglomerado del Banco Popular.

Sugerencias y Observaciones

- El Banco Popular, fue creado para el desarrollo comunal, para los trabajadores, organizaciones sociales y pymes, razón por la cual es necesario ampliar las vías de comunicación y apoyo logístico, para determinar la viabilidad y sostenibilidad de sus proyectos. económico.
- Fortalecer los programas de vivienda de interés social y clase media.
- Continuar con el proceso de visitas a los gobiernos local ubicados en la jurisdicción del BP Total Puntarenas.

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

Cumplí en su debido tiempo con cada una de las declaraciones solicitadas por la Contraloría General de la República, quedando pendiente la última declaración que se hará en el momento que ellos lo consideren pertinente.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Durante el periodo de mi gestión, se cumplieron con todas las disposiciones emanadas por parte de control externo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Durante el periodo de gestión no se presentaron informes para atender en Junta de Crédito Local, por parte de Auditoría Interna.

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.