



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---------------------|---|
| Nombre: | KLEIBER ROJAS PANIAGUA |
| Dependencia: | BPTotal Puntarenas |
| Periodo de Gestión: | 2023 -2025 |
| Destinatarios: | Junta Directiva Nacional Banco Popular Gerencia del BPTotal Puntarenas |
| Firma: | |
| Fecha: | 25 de febrero del 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 |
| 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

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

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 22 créditos
- Se aprobaron 9 tarjetas de crédito
- # referidos al banco aproximadamente 30
- 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, propiamente con los señores Alcaldes, 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, Jacó 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.
- 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.
- Vincular al Banco las organizaciones sociales y a sus afiliados.
- Establecer políticas de atención al segmento de Adultos mayores jubilados que gozan de ingresos importantes que se ven marginados a los productos del banco.
- Establecer un convenio con la Confederación Nacional de Asociaciones de Desarrollo para vincular sus organizaciones y sus afiliados al Banco Popular.

Acciones sobre el Control Interno

Durante el periodo que corresponde a mi gestión, no se tuvo ninguna injerencia relativa a aspectos relacionados con el Control Interno.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

Como principal logro está, cumplir con el objetivo de la planificación para este periodo 2023 – 2025, dar a conocer el Banco popular, en diversos grupos organizados, salir a buscar posibles clientes para el Banco Popular Total de Puntarenas.

- Las 85 sesiones se llevaron a cabo apegadas al Reglamento, en sesión ordinaria y en forma presencial.
- Dar a conocer la entidad en toda nuestra jurisdicción, dando buena imagen de un banco a su alcance, ofreciendo acompañamiento en todas las áreas, para llevar a cabo los proyectos.
- Audiencias con dos gobiernos locales, conociendo un poco de las situaciones económicas que manejan cada uno de ellos, animándolos a trabajar con el Banco Popular de Puntarenas, en cuanto al ofrecimiento de pago de planillas, capacitaciones, financiamientos en proyectos comunales, fondos de inversión, entre otros.
- Se involucra al sector educativo, para atraerlos con los proyectos de vivienda y diferentes insumos alternativos que se ofrecen. Sector que en su momento estuvo muy involucrado con el Banco Popular y se ha ido disminuyendo.
- Contactar con cada una de las Oficinas adyacentes al BPTotal Puntarenas, para conocer las metas logradas, la vulnerabilidad en época de crisis y las estrategias planificadas para hacer frente a la crisis actual. Así como sus necesidades.
- Participar en actividades comunales como miembro activo del Banco Popular.
- Recibir las capacitaciones programadas por el Banco Popular

Proyectos más relevantes

- Como miembro de la Junta de Crédito Local, considero relevante la reubicación de la Agencia en Orotina, igualmente se consolidó la Agencia del Roble,

Administración de Recursos Financieros

Se hizo uso responsable de las partidas presupuestarias, ya que no hubo necesidad de realizar reuniones extraordinarias y cuando se visitó lugares se utilizó vehículos institucionales.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

- La comunicación establecida, entre las diferentes Oficinas a cargo de esta Junta de Crédito, fue excelente tanto presencialmente como a través de la virtualidad siendo ágiles en la aprobación de créditos.
- Considero y sugiero que la Sucursal del Roble se hizo pequeña, a pesar de los esfuerzos de inculcar el uso de las tecnologías en los clientes los trámites personales en un gran segmento de la población son los más preferidos.
- Se hace imperativo que cantones como Esparza cuenten con una Agencia para distribuir de mejor forma la atención de las personas de ese cantón y Barranca donde se ubica el nuevo Hospital.
- El Banco Popular, fue creado para el desarrollo comunal, es importante que Banca Social tenga más presencia en Puntarenas, hay mucho Emprendurismo, zonas turísticas pero poca presencia del Banco en promover sus productos.
- Continuar con el proceso de visitas a los gobiernos locales de la región para mejorar los negocios y sobre todo vincularlos con el banco.

Observaciones

Felicitar al Banco Popular y oficinas adyacentes por toda la labor realizada durante este periodo de gestión, tanto en el acompañamiento hacia los miembros de la junta de crédito local como a sus clientes.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.

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.

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

No se tiene expediente de fiscalización.

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.