



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Heizel Duarte Solis
Sucursal a la que pertenece:	BPT de Limon
Periodo de Gestión:	2023-2025
Destinatarios:	Comité Corporativo de Nominaciones y Remuneraciones
Firma:	
Fecha:	28/02/2025

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	4
Principales Logros y proyectos más relevantes.....	5
Sugerencias y Observaciones	6
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
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	7



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Este informe se lleva a cabo cumpliendo con las disposiciones del artículo 32 de la Ley Orgánica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, donde menciona las funciones de la Junta de Crédito Local; además en el Artículo 10; del Reglamento de las Juntas de Crédito Local se establecen otras funciones muy relevantes, como la elaboración del Plan de trabajo de acuerdo con el período de nombramiento, en concordancia con el PAO de la respectiva sucursal y con el plan estratégico del Conglomerado Financiero del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. También la presentación semestral de un avance de los resultados del plan de trabajo, realizar las recomendaciones pertinentes a la administración, presentar un informe de fin de gestión y realizar la entrega formal del órgano a su sucesor, de conformidad con la normativa aplicable, como también participar de las capacitaciones presenciales o virtuales a las que convoque formalmente el Banco e impulsar la colocación de productos de Banca Social, en el área de influencia de la sucursal donde se encuentran nombrados.

Resultados de la gestión

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

Labor Sustantiva Institucional

Se indica y confirma hubo una labor satisfactoria por parte de la Junta de Crédito Local del BPT de Limon, donde fueron atendidos proyectos como la colocación y la instalación de cajeros automáticos tanto en el edificio del Palacio Municipal como en el edificio del Mercado Municipal, lo cual vienen a llenar y ampliar nuevas expectativas a los clientes del Banco Popular de Limón, por la amplitud en el acceso que tienen los clientes a los cajeros automáticos en los diferentes puntos de la zona de influencia de la oficina del BP de Limon.

INFORME FINAL DE GESTIÓN



Estimada clientela:

Queremos informarles que tenemos un nuevo cajero automático ubicado en el **Mercado Municipal de Limón**



Lunes a domingo
de 5:00 a.m.
a 8:00 p.m.



Mercado Municipal de Limón
Limón Centro, segunda
planta Local #45

Importante: Si cuenta con una tarjeta retenida puede comunicarse a nuestro BPT Limón.

Más información en:



Estimados compañeros y compañeras:

Queremos informarles que tenemos un nuevo cajero automático ubicado en la **Municipalidad de Limón**



Lunes a domingo
de 5:00 a.m.
a 12:00 a.m.



Limón Centro
Costado Sur del
Edificio del Palacio
Municipal.

Importante: Si cuenta con una tarjeta retenida puede comunicarse a nuestro BPT Limón.

Más información en:



También fueron entregados al BPT de Limón 37 personas referidos con interés en alguno de los productos, permitiendo la integración de clientes nuevos para el Banco, entre los productos solicitados están: aperturas de cuentas, reactivación de cuentas, traslados de salario, estudios para obtener créditos, etc.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Se promovieron Charlas de Educación Financiera en Instituciones Publicas y Centros Educativos del Cantón Central de Limón, obteniendo este beneficio 134 personas, de ese total 51 personas corresponden a estudiantes de primaria.

Tipo de Reporte	Centro de Negocios	Tema / Título de la Actividad	Población Objetivo	Empresa / Organización	Cantidad real de personas alcanzadas
Educación Financiera	BP Total Limón	Manejando mis emociones financieras	Otro	PENSIONADOS RECOPE	16
Educación Financiera	BP Total Limón	FINANZAS SANAS	Estudiantes	ESCUELA RIO QUITO	11
Educación Financiera	BP Total Limón	FINANZAS SANAS	Estudiantes	ESCUELA SANTA RITA	7
Educación Financiera	BP Total Limón	FINANZAS SANAS	Estudiantes	ESCUELA LARGA DISTANCIA	8
Educación Financiera	BP Total Limón	FINANZAS SANAS	Estudiantes	ESCUELA BUFALO	9
Educación Financiera	BP Total Limón	FINANZAS SANAS	Estudiantes	ESCUELA LOMAS DEL TORO	7
Educación Financiera	BP Total Limón	FINANZAS SANAS	Estudiantes	ESCUELA CEDAR CEEK	9
Educación Financiera	BP Total Limón	MANEJANDO MIS EMOCIONES FINANCIERAS	Instituciones públicas	AEROPUERTO DE LIMON	5
Educación Financiera	BP Total Limón	MANEJANDO MIS EMOCIONES FINANCIERAS	Instituciones públicas	MUNICIPALIDAD DE MATINA	12
Educación Financiera	BP Total Limón	MANEJANDO MIS EMOCIONES FINANCIERAS	Instituciones públicas	MUNICIPALIDAD DE MATINA	6
Educación Financiera	BP Total Limón	MANEJANDO MIS EMOCIONES FINANCIERAS	Instituciones públicas	MUNICIPALIDAD DE MATINA	5
Educación Financiera	BP Total Limón	MANEJANDO MIS EMOCIONES FINANCIERAS	Instituciones públicas	MUNICIPALIDAD DE MATINA	7
Educación Financiera	BP Total Limón	MANEJANDO MIS EMOCIONES FINANCIERAS	Instituciones públicas	MUNICIPALIDAD DE MATINA	17
Educación Financiera	BP Total Limón	Manejando mis emociones financieras	Instituciones públicas	Municipalidad de Matina	15

Además, la aprobación de cinco créditos importantes a clientes de Banco Popular y de Desarrollo Comunal en donde el nivel resolutorio correspondía a la Junta de Crédito Local.

BITACORA APROBACIÓN DE CRÉDITOS JUNTA DE CREDITO

MONTO	N° SESIÓN
∅57 000 000,00	030-2024
∅27 325 000,00	031-2024
∅95 000 000,00	050-2024
∅10 000 000,00	053-2024
∅70 150 000,00	072-2024

∅259 475 000,00

Toda la labor realizada ha sido llevada a cabo en conjunto con la oficina del BPT Limón.

Cambios en el entorno

El ambiente laboral de la institución es muy relativo a las funciones de cada departamento, sin embargo, se llevó una relación y una comunicación asertiva en todo momento, donde siempre se mostró el respeto hacia la persona trabajadora, como al cliente como tal.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros y proyectos más relevantes

Con respecto a lo alcanzado durante este periodo en la Junta de Crédito Local fue:

- Aprobación de forma unánime de seis casos de crédito donde el nivel resolutivo correspondía a la Junta de Crédito Local del BPT de Limon.
- Haber sido parte del comité resolutor para definir las Organizaciones de la Economía Social Solidaria que se debían trabajar en el 2024 en el BPT de Limon:
 1. Cámara Empresarial de Mujeres de Limon.
 2. Cámara y Asociación de Mujeres de Cahuita
 3. Asociación de Desarrollo Integral de Bataan.
 4. Centro Agrícola Cantonal de Limon.
- Instalación y funcionamiento de dos cajeros automáticos en el cantón central de Limon, queda pendiente una propuesta de instalación que con fecha al 28-2-2025, queda con un grado de avance de un 50% que corresponde al cubículo donde se quedara instalado el dispositivo.
- En cuanto los resultados de negocios incluidos en el cuadro de mando integral (MCI) del BPT de Limon, esta oficina obtuvo resultados satisfactorios arriba de 90% en cumplimiento.
- Impartición de Charlas financieras educativas, en total fueron 14 Charlas de Educación Financiera.
- Lograr nuevos clientes con las Asociaciones de Desarrollo (ADIBA) y Centro Agrícola Cantonal de Limon.

Lugar de Stand de negocios - 2024	Cantidad Registros	Tarjeta Credito	Pago Salario	Ahorro voluntario	Cuentas Naranja	Planes Naranja	Cuenta corriente	Tarjeta Debito	Kids / O2	Web / APPS	Traslados Operadora	Pension Voluntaria	Referidos Conexion / Puntos BP
ADIBA - Batan	100	2	28	45	18	8	1	39	0	42	5	0	1
CAC LIMON	22			14	3			8	1	9			
Total general	122	2	28	59	21	8	1	47	1	51	5	0	1



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias y Observaciones

Si bien es cierto hoy en día tenemos una cultura donde la virtualidad juega un papel sumamente importante, no debemos olvidar que un gran número de clientes del Banco Popular a nivel nacional son personas adultas mayores que no se encuentran y no quieren ser inmersas en este mundo de la virtualidad y se les hace sumamente difícil realizar sus trámites de manera digital.

Como observación general se debe continuar con el trabajo que se viene haciendo para la colocación de cajeros automáticos en zonas alejadas del Banco, además de la colocación de puntos BP en estos lugares, donde los clientes no se deban trasladar y recorrer distancias alejadas.

Extender las relaciones sociales y de negocios en las Asociaciones de Desarrollo de la Provincia, donde se vean beneficiadas personas y familias.

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

Las declaraciones solicitadas por la Contraloría General de la República, fueron realizadas satisfactoriamente, las sesiones, actas y asistencia al cumplimiento de nuestra labor como JCL se llevó a cabo con mucha responsabilidad.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No hubo algún órgano de control externo que solicitara cumplir con alguna disposición.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No hubo recomendación por parte de la Auditoría Interna.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.