



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Idelfonso Marchena Marchena
Dependencia:	Centro Empresarial Nicoya, Dirección Banca Empresarial
Periodo de Gestión:	2020
Fecha:	19/06/2020

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	4
Labor Sustantiva Institucional	4
Cambios en el entorno	5
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	5
Acciones sobre el Control Interno	6
Principales Logros.....	7
Proyectos más relevantes	7
Administración de Recursos Financieros	7
Sugerencias	7
Observaciones	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	8
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

A continuación, le presento informe final de gestión como Supervisor del Centro Empresarial Nicoya, que asumí en el primer semestre del año 2014, hasta en la actualidad, y en cumplimiento del oficio de capital humano DIRCH-813-2020.

A manera de introducción detallo las funciones que me correspondían como jefe supervisor del Centro Empresarial Nicoya, Banco Popular.

SUPERVISOR CENTRO EMPRESARIAL NICOYA. (CEN)

Datos Personales

Colaborador:	MARCHENA MARCHENA ILDEFONSO
Puesto:	5019 COORDINADOR DE CREDITO
Categoría:	21
Organización:	BP Banco Popular
Ubicación:	266000 DIRECCION BANCA DESARROLLO SOCIAL Y EMPRESARIAL
Fecha de Ingreso:	18/11/1996

I. Resumen del Puesto:

Coordinar la gestión del CEN, en procura del cumplimiento de las metas asignadas por la Dirección de Banca de Desarrollo, de acuerdo con el plan de negocios estipulado.

II. Funciones Principales:

1. Supervisar el manejo del CEN a su cargo: analistas, vendedores y personal de apoyo, coordinando todo lo pertinente para la ejecución de la estrategia de manera que se cumpla con los saldos de cartera y se logre el debido cumplimiento de las demás metas establecidas por la DBD. Deberá conocer al detalle la cartera asignada, su estado general, su calidad, movimientos y naturaleza de esta.
2. Administrar la cartera de clientes de la oficina a su cargo promoviendo la integración de los clientes con productos y servicios complementarios de la Institución y sus subsidiarias.
3. Supervisar la evolución de los indicadores de mora en el CEN y la adecuada recuperación de la cartera asignada a fin de mantener los indicadores de calidad dentro



INFORME FINAL DE GESTIÓN

de los rangos establecidos por el Banco. En los casos que corresponda, coordina la gestión de las negociaciones de pago y la realización de los informes correspondientes para los niveles resolutivos.

4. Mantener estadísticas de inventarios, colocación y mora de forma semanal, comunicando al coordinador regional sobre el avance de estos.
5. Supervisar la adecuada inclusión en el sistema de los inventarios de crédito.
6. Asignar los expedientes de crédito al analista y controlar el tiempo y calidad del análisis.
7. Asignar los casos a los ejecutivos vendedores de los clientes que se presentan a las plataformas de las oficinas o que vienen referidos de otras instancias.
8. Establecer roles de horarios para la atención de los clientes dentro y fuera de la oficina de modo que siempre exista un funcionario de cara al cliente.
9. Mantener actualizados los requerimientos solicitados por la Ley 8204.
10. Apoyar a los Vendedores en la formulación de sus estrategias y tácticas de trabajo, acompañándolos en negociaciones importantes, como los créditos millonarios.
11. Apoyar y asesorar a los Vendedores en la estructuración de negocios.
12. Mantener una estrecha relación en los temas de negocio, operativos y administrativos con el Gerente del Centro de Servicios Financieros correspondiente.
13. Aplicar la evaluación del BDP al personal asignado, así como monitorear su cumplimiento.
14. Dar soporte a su personal respecto a los trámites de Recursos Humanos, en lo referente a vacaciones, permisos, constancias salariales, entre otros.
15. Supervisar la debida gestión de los mecanismos de control interno y la correspondiente aplicación del cuestionario de evaluación de riesgo en los puntos que competen.
16. Participar en los comités resolutivos de crédito.
17. Coordinar la verificación del cumplimiento de planes de inversión y tomar las acciones que correspondan cuando haya variaciones, de acuerdo a la normativa vigente.
18. Verificar en forma mensual los niveles de integración de la cartera y comunicar al Coordinador Regional las variaciones abruptas que presenten los clientes, gestionando la mayor integración de esa cartera.
19. Formar parte del comité operativo ampliado del BP Total Nicoya aprobando montos hasta \$125.000.00, y aprobar los sub préstamos que se derivan de las líneas de crédito



INFORME FINAL DE GESTIÓN

abierto de Banca de Desarrollo, (hipotecas de uso múltiples), hasta por la suma máxima de \$1.000.000.00.

20. Revisar los borradores de escrituras en créditos hipotecarios, previo a su formalización.

21. Acompañar a los analistas y ejecutivos al comité gerencial simple y plano, cuando hay que presentar créditos mayores a \$1.000.000.00, ante la gerencia general del banco.

22. Autorizar los viáticos de los funcionarios del CEN, tanto adelantos como liquidaciones, en el sistema SIPRE. Además, manejo del sistema CAN, SICVECA, EL CAP. ETC.

III. Características del Puesto (Naturaleza):

Trabaja bajo políticas y criterios definidos, pudiendo tomar decisiones oportunas para enfrentar situaciones imprevistas siempre que el impacto y el riesgo sean Moderados, y los cambios deben ser aprobados por el superior. El puesto requiere que se cuente con amplia iniciativa para plantear oportunamente las opciones de mejoramiento aplicables a casos y situaciones que el responsable debe buscar e identificar para la mejora de procesos. El puesto requiere enfrentar situaciones en las cuales existen elementos que deben ser conceptualmente integrados y relacionados para obtener respuestas a problemas amplios con soluciones novedosas y eficaces. Le corresponde participar en la deliberación y definición de acciones, tomando eventualmente parte en la consecución de los resultados en procura de lograr el cumplimiento de las metas del CEN.

Resultados de la gestión

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

Labor Sustantiva Institucional

Lograr un crecimiento sostenido en las carteras activas, pasivas y en la generación de ingresos por servicios, con el fin de cumplir con el propósito estratégico definido por el conglomerado; considerando las particularidades de los distintos segmentos y territorios.

Alcanzar el margen financiero deseado, tomando en consideración la mezcla de fondeo y el apetito de riesgo de crédito



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Disminuir el costo promedio de fondeo del Banco en los próximos 5 años, mediante la reversión de la estructura de fondeo hacia fuentes de menor costo; en respuesta a los objetivos de gestión del activo.

Lograr un crecimiento sostenido en las carteras activas, pasivas y en la generación de ingresos por servicios, con el fin de cumplir con el propósito estratégico definido por el conglomerado; considerando las particularidades de los distintos segmentos y territorios.

Incrementar los ingresos por servicios en nuestra Institución, por medio de la aplicación de tarifas a los servicios otorgados, así como la generación de nuevas fuentes generadoras haciendo uso de la tecnología, nuevas tendencias y explotación de fortalezas internas, con el fin de aumentar el margen de rentabilidad a mediano plazo, acompañado de una estrategia integral.

Cambios en el entorno

Durante este periodo ha existido un apego estricto a la normativa vigente, tanto interna como externa, sobre todo en lo que respecta al marco regulatorio en materia crediticia, por parte de entidades como la Superintendencia General de entidades financieras (SUGEF), y demás entes regulatorios, que externamente regulan al Banco Popular. Además del cumplimiento de lo normado en la ley 8204.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Eficacia y eficiencia de las operaciones, lo que implica una conducción adecuada de las actividades organizacionales, haciendo un uso apropiado de los recursos disponible, conducir al logro de los objetivos al menor costo

Confiabilidad y oportunidad de la información, información precisa, veraz y exacta relacionada con el asunto que traten; y serán oportunos si contienen los datos suficientes y se comunican en tiempo propicio.

Cumplimiento de la normativa aplicable, sea ésta de carácter **jurídico** (leyes, decretos, reglamentos, jurisprudencia legal y constitucional, etc.), **técnico** (documentos normativos emitidos por autoridades con competencia en materias específicas) o **administrativo** (disposiciones internas de la institución).

Obtención de una seguridad razonable en cuanto a la protección de los activos y a la detección y corrección oportunas de eventuales desviaciones y usos indebidos. “primera línea de defensa” que sirve de salvaguarda de los activos y coadyuva en la prevención y detección de errores y fraudes.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Adjunto oficio **UCI-0672-2019 (última calificación del CE Nicoya)**

Centro de Servicios de Soporte Regional Unidad Control Interno

20 de agosto 2019 UCI-0672-2019

Lic. Idelfonso Marchena Marchena

Centro Empresarial Nicoya

Estimado señor:

Producto de las evaluaciones de Riesgo Operativo y Control Interno aplicadas en la dependencia a su cargo durante el II Semestre 2019, se le informa que el resultado obtenido fue:

Calificación Riesgo Operativo Calificación Control Interno 5% y 4%, respectivamente.

Lo anterior, con base en los aspectos detectados como incumplidos, mismos que fueron analizados y aceptados oportunamente por esa dependencia.

Atentamente,

MBA. Mauricio Carballo Quirós,

Jefe Área Centro de Servicios de Soporte Regional

Acciones sobre el Control Interno

- 1- En coordinación con la administración, se distribuye la responsabilidad por cada control entre los miembros del equipo de trabajo y se establece un procedimiento para verificarlo periódicamente.
- 2- Se desarrollan los controles faltantes y se ajustan los existentes
- 3- Realizar un análisis en el Centro Empresarial Nicoya donde se definan cuáles controles existen, cuales no existen y cuáles deben modificarse.
- 4- Promover actividades que fomenten un mejor ambiente de control.

Planes de acción;

El Supervisor del CE Nicoya, procederá a realizar reuniones con el Personal e Informa el Plan de Acción, dejando evidencia documental y/o minuta:

Cambiar la forma en que se llena la Solicitud de Transporte Mensual, llenando los nombres de los funcionarios autorizados a conducir el vehículo donde dice Ocupantes.

Solicitará una nueva recarga para el extintor del Vehículo de uso del Centro Empresarial."



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

Durante el periodo laborado, siempre se a principio del año la Dirección de Banca Empresarial asignaba las metas por cada Centro Empresarial, y en mi caso era el encargado de que las mismas se cumplieran, dando seguimiento constante al trabajo del equipo de trabajo, tanto a los ejecutivos de ventas y a los ejecutivos analistas de riesgos y el personal de apoyo.

Los resultados logrados en el Centro Empresarial Nicoya se encuentran en el link de la intranet de Banca de Desarrollo Empresarial y Corporativa.

Proyectos más relevantes

Durante este año 2020 quedan pendiente el cumplimiento de las metas asignadas en cuento al crecimiento de la cartera de Banca de Desarrollo, crecimiento de saldo a la vista, bienes adjudicados, tarjetas de crédito visa empresarial, créditos ambientales.

Además, se ha cumplido con la primera fase del COVID-19, con la aplicación del plan solidario de capitalización de tres meses a los clientes de la banca Empresarial con créditos activos. Y se encuentra en desarrollo la segunda etapa del COVID-19, “Plan Rescate”.

Administración de Recursos Financieros

No he administrados recursos financieros, solamente administración de los activos asignados a mi nombre como el equipo normal de trabajo, además del vehículo institucional placa 56-214, así como la tarjeta visa para el consumo de combustible, mismos que hago entrega en este acto al señor Luis Rojas Bolaños, de la Dirección de Banca Empresarial y Corporativa.

Sugerencias

Considero que se debe mejorar la atención al personal que labora en esta institución por parte de Capital Humano, ya que creo que se ha perdido esa parte humana de acercarse al funcionario, y mostrarle un acompañamiento en todos los sentidos.

Observaciones

Se debe mejorar o revisar la forma en que se califica el cumplimiento de las metas a los funcionarios, para que se puedan ganar el incentivo que ofrece la institución, por el esfuerzo del empleado de cumplir con las metas asignadas.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

No tengo pendientes a esta fecha que estoy dejando de labora en la institución.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No tengo pendientes a esta fecha que estoy dejando de labora en la institución

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Se encuentra pendiente de responder el oficio de la auditoría interna ANS-233-2020 del 15 de junio del 2020, que se encuentra a nivel de la Dirección de Banca Empresarial y Corporativa, el mismo fue discutido el día de ayer 18 de junio con la auditoria interna y esta dirección.

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

El día de ayer se dio respuesta sobre la calificación de los peritos externos y notarios externos, del primer semestre del 2020, de acuerdo al oficio DCSS-482-2020 Y DCSS-483-2020.

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.