



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Selenia Barrios Leitón
Dependencia:	División Regional Central Este
Periodo de Gestión:	Del 02-01-2017 al 21-11-2018
Fecha:	03/12/2018

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	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	3
Acciones sobre el Control Interno	4
Principales Logros.....	5
Proyectos más relevantes	12
Administración de Recursos Financieros	13
Sugerencias	13
Observaciones	13
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.....	13
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	14
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	14



INFORME FINAL DE GESTIÓN

1. Presentación

El presente documento tiene como objetivo presentar un resumen de las principales actividades y resultados de la gestión realizada durante el periodo comprendido entre el 02 de enero 2017 y el 21 de noviembre 2018, en el rol de Jefe Regional de la División Regional Central Este.

En su contenido se ampliará a nivel de detalle los resultados alcanzados conforme las metas asignadas a la División Regional, a su vez se analizan resultados de control interno y riesgo operativo y se indican temas pendientes de importancia.

Se pretende que dicho informe sea referencia para la gestión que se realice desde la nueva jefatura que asumirá esta región.

2. Resultados de la gestión

a. Labor Sustantiva Institucional

Corresponde al Jefe de División Regional, ser parte integral en la conformación de las estrategias de negocios que se gestan a través de la Dirección Banca de Personas, además es participe de la ejecución de las mismas en las distintas Oficinas Comerciales adscritas de la región que tenga bajo su encargo.

Complementa ese rol con los objetivos y principales funciones definidas para el puesto en el Manual de la Organización, tal como se describen seguidamente:

Objetivo General:

- Contribuir a la ejecución del Plan Estratégico de Negocios en cada una de las oficinas y, por ende, cumplir con los objetivos y metas de las Divisiones Regionales.

Objetivos Específicos:

- Dar soporte e impulso al personal de cada una de las oficinas, para coadyuvar al cumplimiento de las metas del negocio.
- Facilitar el apoyo administrativo y operativo, que brindan las Áreas de Soporte a las Oficinas Comerciales.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Medir regularmente el avance de las metas (colocación, captación, servicios financieros, morosidad) y determinar las posibles causas que contribuyen tanto al cumplimiento como al no cumplimiento, para desarrollar acciones conjuntas con las Oficinas, que permitan el mejoramiento integral de la División Regional.

Funciones:

- Coordinación administrativa y de negocios de la gestión de los BP Totales y Agencias adscritas a la División Regional.
- Monitorear en las distintas Oficinas Comerciales, el cumplimiento de las estrategias en Banca de Personas.
- Velar por el cumplimiento de las metas en las oficinas adscritas.
- Velar por la adecuada operación de los BP Totales y Agencias adscritas.
- Brindar apoyo en las funciones estratégicas y operativas, con el fin de cumplir el Plan Estratégico Institucional, mediante el control, organización y planificación.

b. Cambios en el entorno

Durante el periodo de ejecución del puesto, se dieron distintos cambios en el entorno económico del país, que impactaron de manera directa la consecución de los resultados. Durante la gestión se enfrentó el efecto natural de un año político y a su vez, la incertidumbre país que generó el tema fiscal, con los efectos en la contracción del mercado.

c. Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

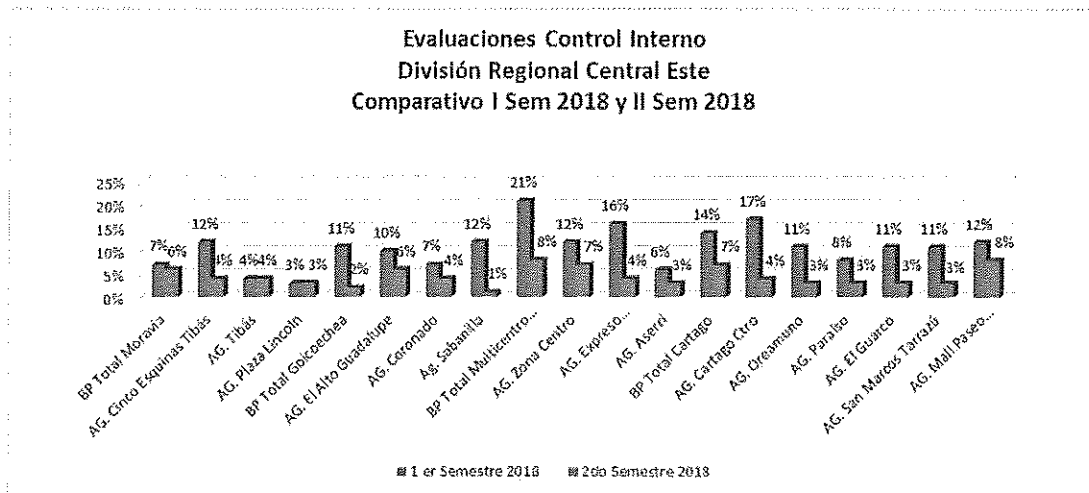
El estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo al II semestre 2018 se muestra en el siguiente cuadro, en el cual se evidencia que a excepción del BP Total Multicentro Desamparados y la Agencia Paseo Metrópoli, las demás oficinas se encuentran con resultados dentro del rango permitido por la Junta Directiva Nacional.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Dirección	Oficina	Riesgo Operativo		Control Interno	
		Calificación RO	Resultado RO	Calificación CI	Resultado CI
DRC - Este	BP Total Moravia	7%	Bueno	6%	Bueno
DRC - Este	AG. Cinco Esquinas Tibás	5%	Excelente	4%	Excelente
DRC - Este	AG. Tibás	4%	Excelente	4%	Excelente
DRC - Este	AG. Plaza Lincoln	3%	Excelente	3%	Excelente
DRC - Este	BP Total Goicoechea	2%	Excelente	2%	Excelente
DRC - Este	AG. El Alto Guadalupe	7%	Bueno	6%	Bueno
DRC - Este	AG. Coronado	4%	Excelente	4%	Excelente
DRC - Este	Ag. Sabanilla	1%	Excelente	1%	Excelente
DRC - Este	BP Total Multicentro Desamparados	9%	Regular	8%	Bueno
DRC - Este	AG. Zona Centro	8%	Bueno	7%	Bueno
DRC - Este	AG. Expreso Desamparados	4%	Excelente	4%	Excelente
DRC - Este	AG. Aserrí	3%	Excelente	3%	Excelente
DRC - Este	BP Total Cartago	7%	Bueno	7%	Bueno
DRC - Este	AG. Cartago Ctro	5%	Excelente	4%	Excelente
DRC - Este	AG. Oreamuno	3%	Excelente	3%	Excelente
DRC - Este	AG. Paraíso	3%	Excelente	3%	Excelente
DRC - Este	AG. El Guarco	3%	Excelente	3%	Excelente
DRC - Este	AG. San Marcos Tarrazú	3%	Excelente	3%	Excelente
DRC - Este	AG. Mall Paseo Metrópoli	9%	Regular	8%	Bueno

d. Acciones sobre el Control Interno

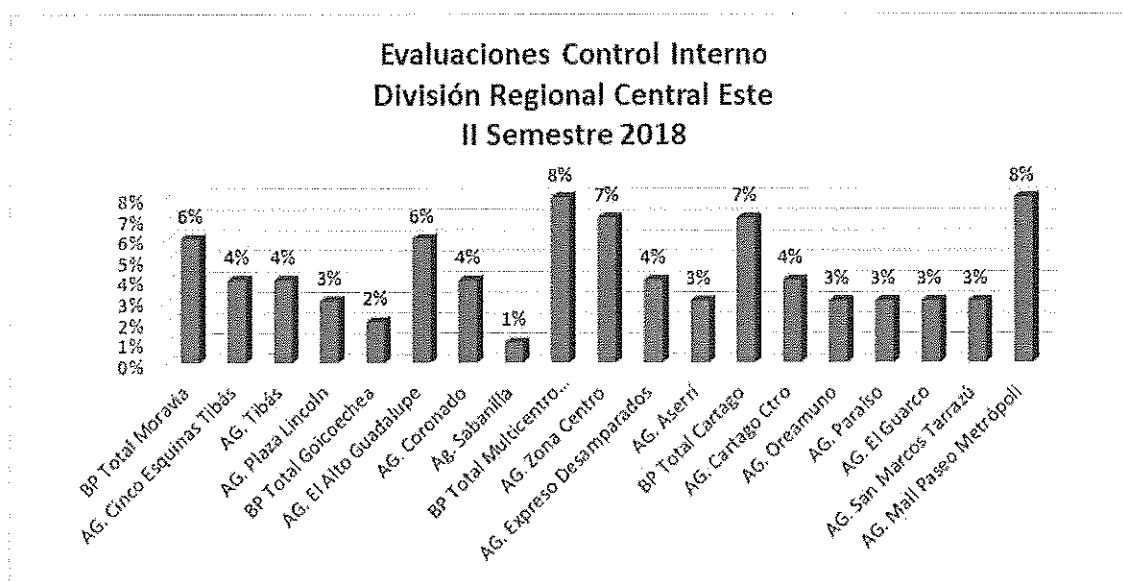
En el II Semestre de este año se experimentó una mejora sustancial en los resultados de las evaluaciones de control interno de las Oficinas Comerciales a cargo de la División Regional Central Este, siendo que la mejora más palpable se concentra en el BP Total Multicentro Desamparados, que al I Semestre obtuvo una evaluación del 21% y en el II Semestre reporta un 8%.





INFORME FINAL DE GESTIÓN

Al II Semestre 2018, la totalidad de las oficinas se encuentran con resultados dentro del rango permitido por la Junta Directiva Nacional.

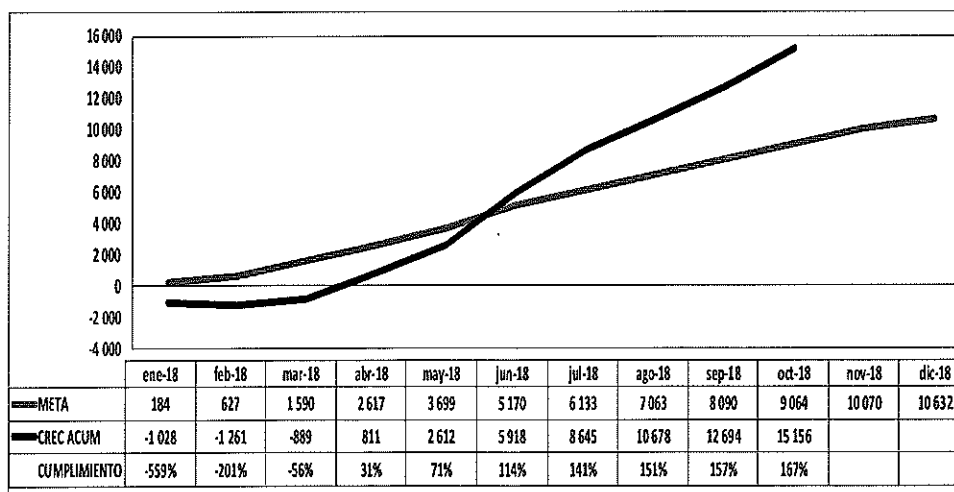


e. Principales Logros

Los principales logros obtenidos en la Región, se describen por medio de los gráficos de resultados al mes de octubre 2018 de las principales metas asignadas, a saber:

Cartera de Crédito:

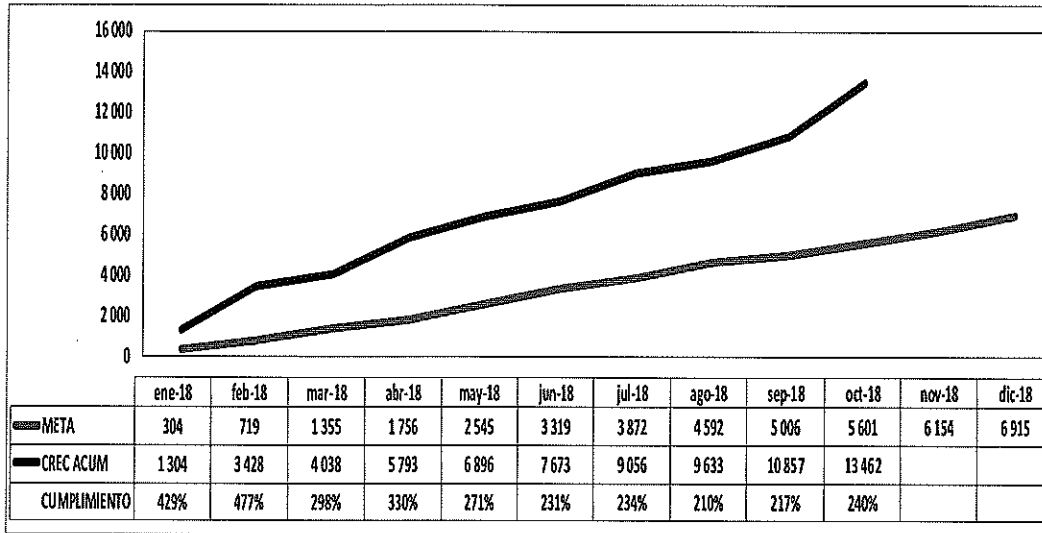
Financiero:





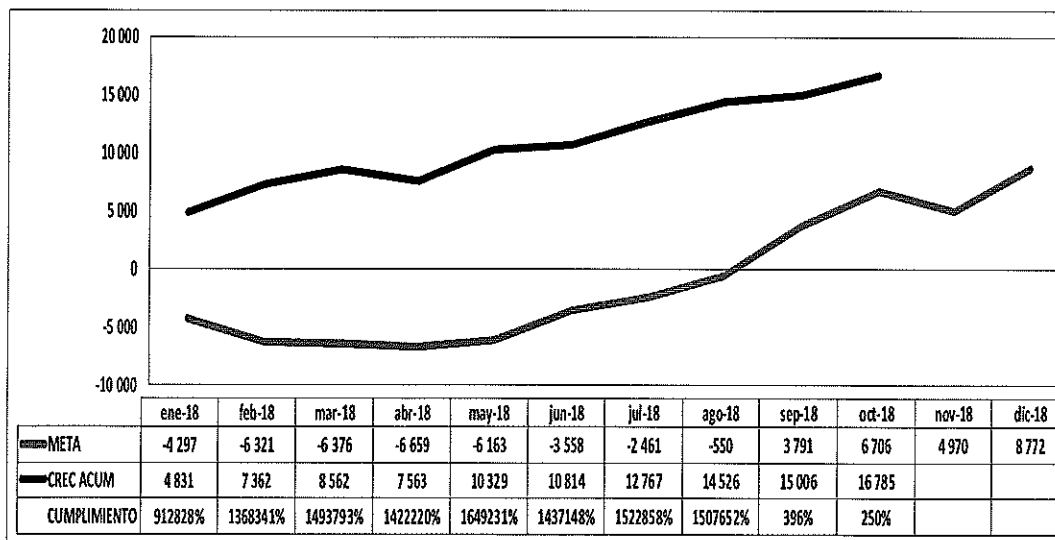
INFORME FINAL DE GESTIÓN

Social:



Cartera Captación:

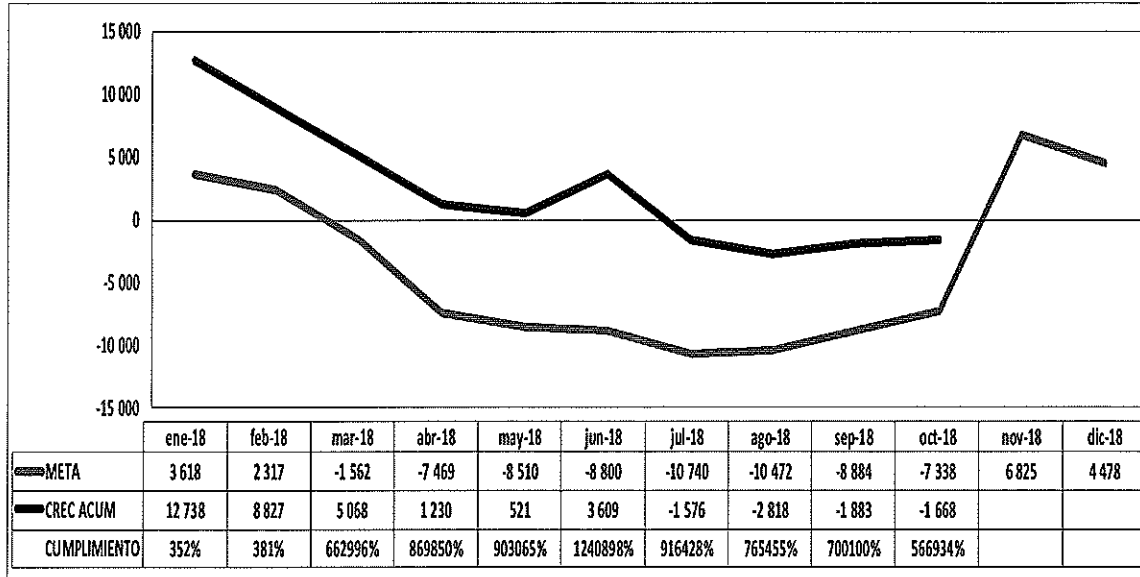
Ahorro a Plazo:





INFORME FINAL DE GESTIÓN

Ahorro Voluntario:



Mora mayor a 90 días:

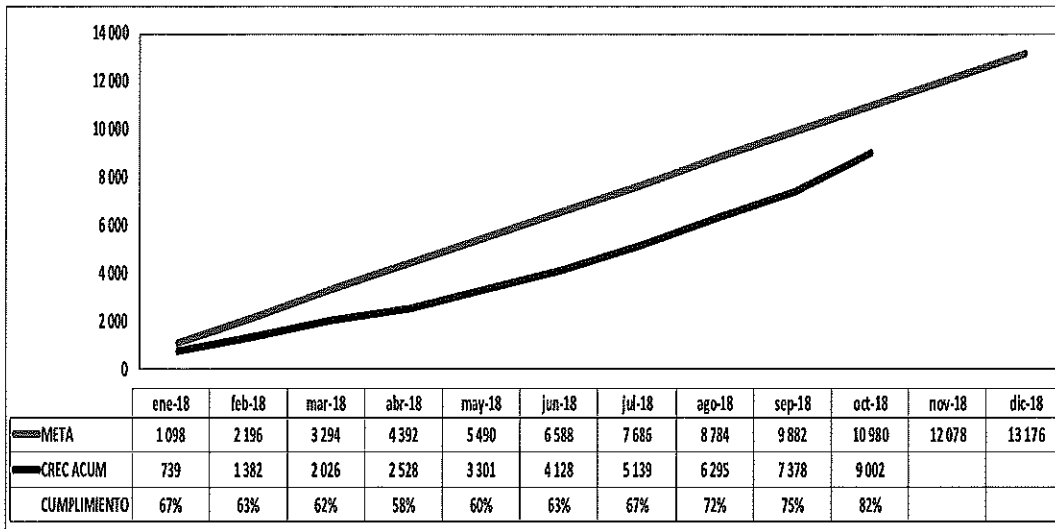
DIVISION	Valores				
	Meta Anual	Meta Acum	CREC ACUM	CUM ACUM MENSUAL %	CUM ANUAL %
DIVISIÓN CENTRAL ESTE	5.279	4.400	5.954	74%	89%
Total general	5.279	4.400	5.954	74%	89%



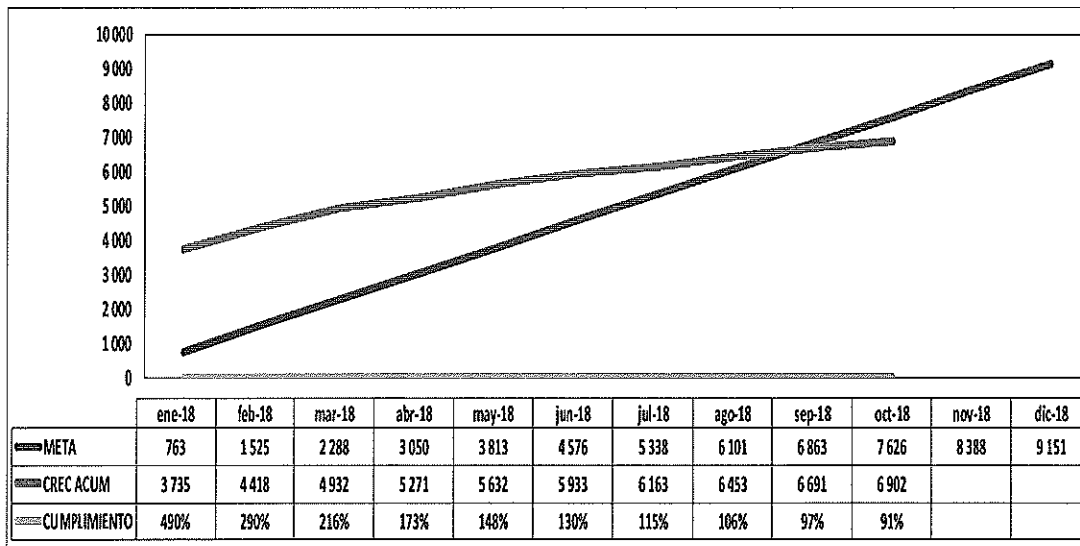
INFORME FINAL DE GESTIÓN

Productos de integración:

Cuenta Naranja:



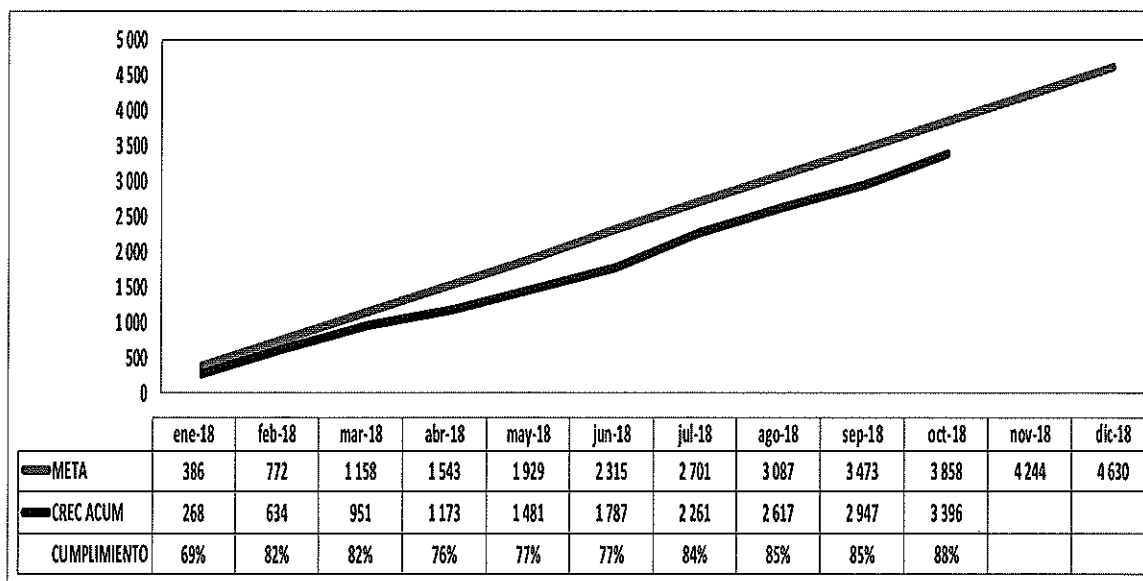
Planes Naranja:



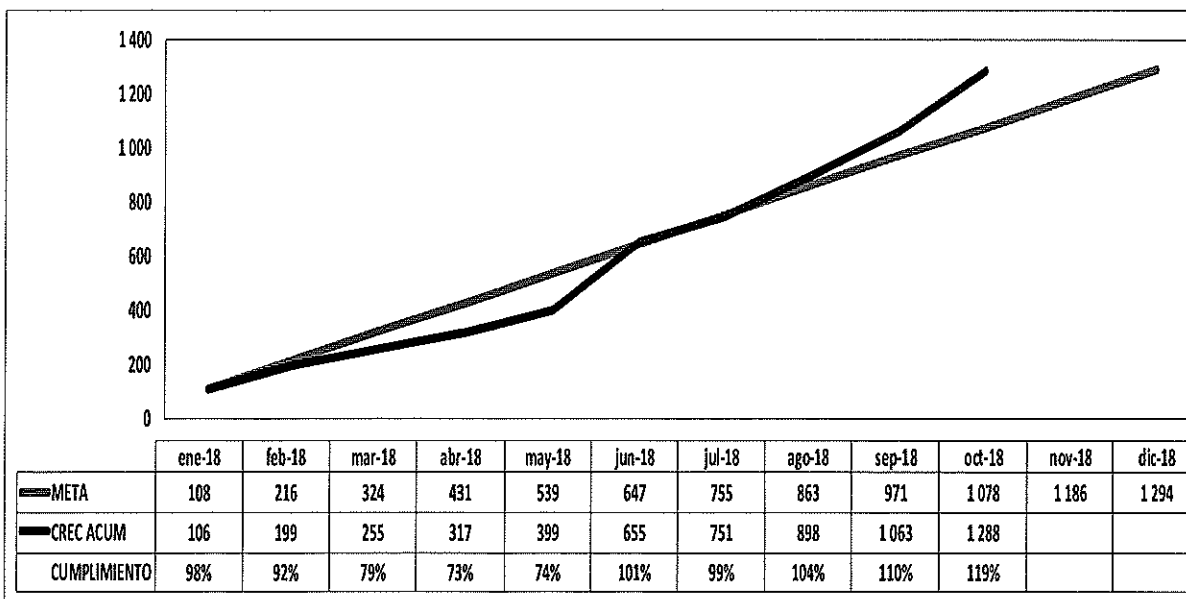


INFORME FINAL DE GESTIÓN

Kids y 02:



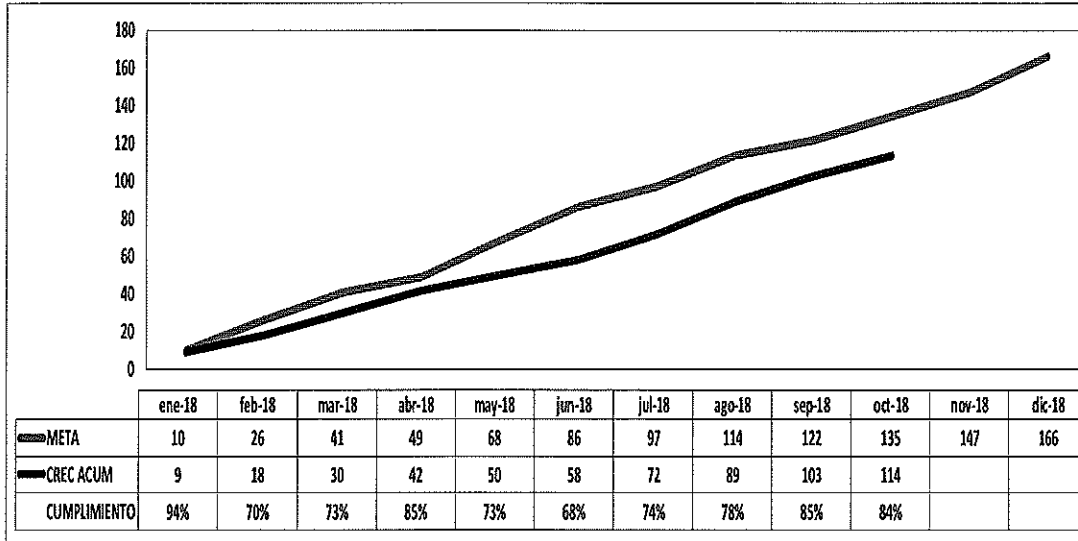
VISA:



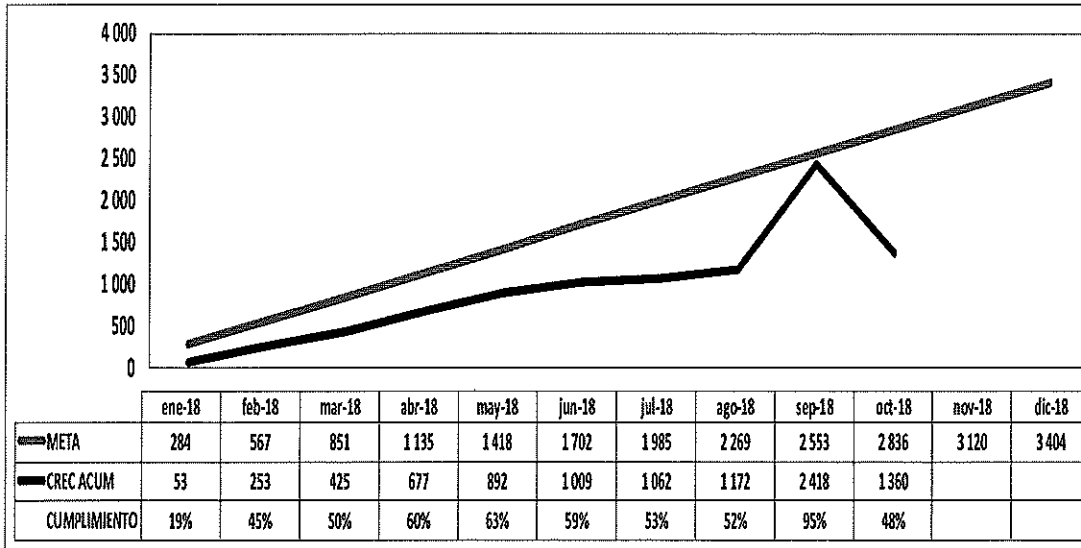


INFORME FINAL DE GESTIÓN

FAVI:



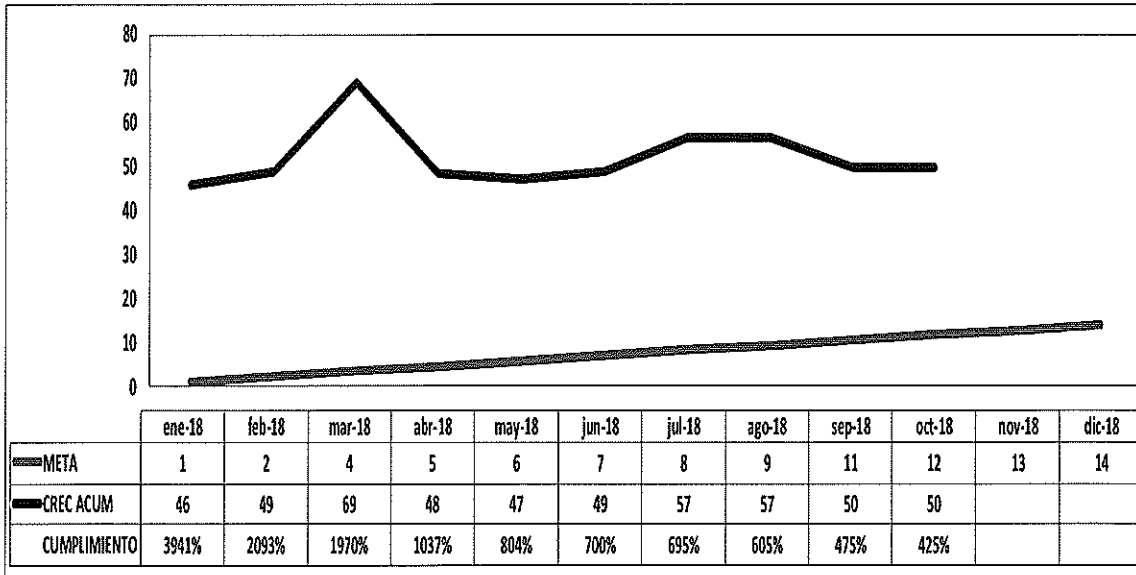
Bienes Adjudicados:



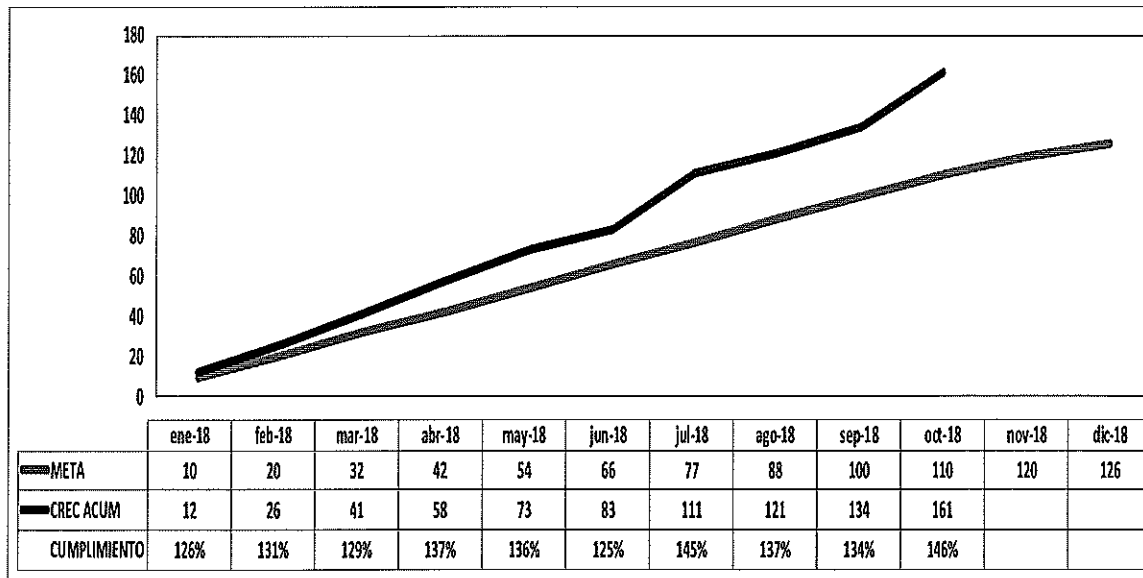


INFORME FINAL DE GESTIÓN

Eco Crédito:



Pignoración:

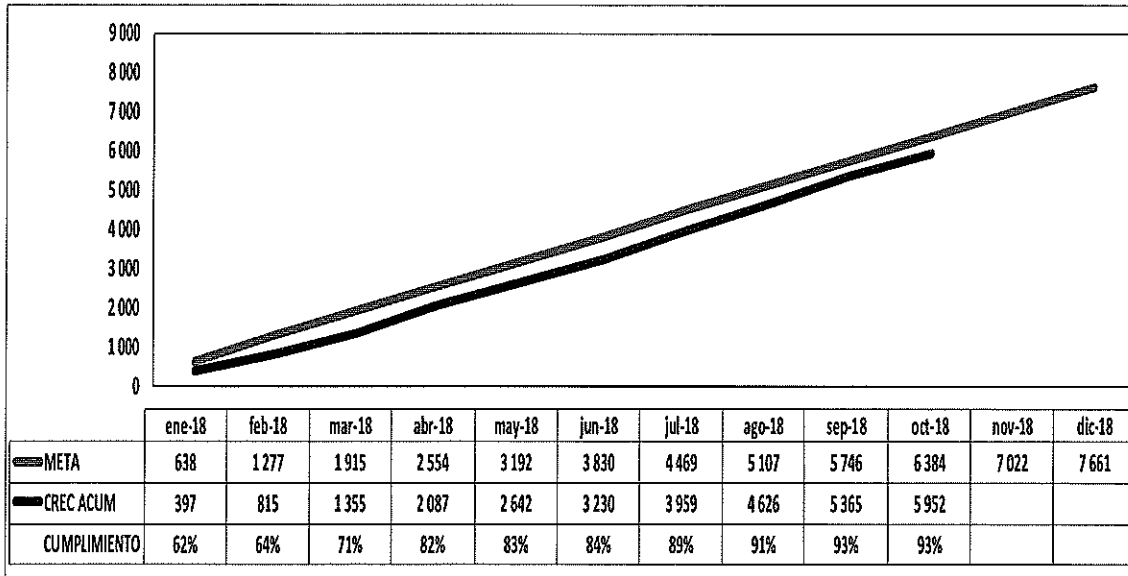




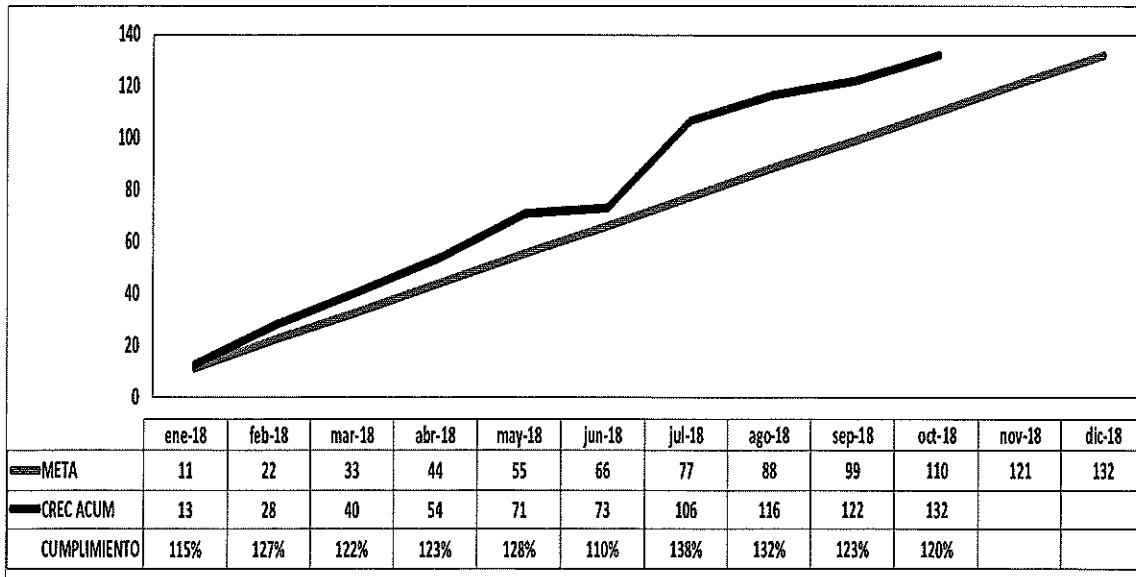
INFORME FINAL DE GESTIÓN

Productos de Sociedades Anónimas:

Pensiones:



Seguros:





INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

No hubo Proyectos Institucionales asignados a la División Regional; no obstante, si se desarrollaron proyectos internos para alcanzar las metas, llámese Mundialito BP y Consultorio Financiero, que se crearon para motivar al personal y retarlos en función de resultados.

f. Administración de Recursos Financieros

Los presupuestos asignados se administran de forma centralizada por la dependencia creada para tales fines; no obstante, las decisiones tomadas en materia presupuestaria se hicieron sobre la base de la mesura y recato, pretendiendo dar el mejor uso a los recursos públicos dispuestos para la gestión ordinaria de la Región.

g. Sugerencias

Que la administración de la División se oriente en mantener la motivación alcanzada en las fuerzas de ventas.

h. Observaciones

El equipo de trabajo que conforma la División Regional Central Este, está compuesto por personas con un alto valor del compromiso y trabajo en equipo, lo cual debe ser motivado dentro de la gestión que se realiza, garantizándose con ello excelentes resultados de parte de las Oficinas Comerciales.

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

Durante la gestión no se recibieron disposiciones directas giradas por la Contraloría General de la República.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

j. Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Durante el periodo de gestión no se recibieron disposiciones directas giradas por otros órganos de control externo.

k. Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Las recomendaciones de la Auditoría Interna se atienden conforme los plazos y las asignaciones específicas, sean éstas directas a la División Regional como a cada una de sus oficinas adscritas. De manera complementaria se colabora con la Dirección de Banca de Personas para la atención integral de recomendaciones de Auditoría Interna que tengan alguna implicación con las Oficinas Comerciales adscritas a la Región. Solamente el BP Total Moravia tiene la siguiente recomendación pendiente, la cual tiene fecha de cumplimiento el 31 enero 2019:

Sistema	Leído	Descripción	Estado	Nro.Oficio	Nro.Rec.	U.Responsable	Condición	N.Riesgo	F.Cumplimiento	G.Avançe	D.Vencer	D.Transcurridos
SIAR	Si	Informe de Auditoría #ANS-0240-2018 - Recomendación #1: Cancelaciones de Ahorro Programado sin documentación respaldo	Proceso	ANS-0240-2018	1	BP Total Moravia	---	Medio	31/01/2019	25	66	196

