

08 de diciembre de 2008
PS-1318-2008

Licenciado
Roberto Chaves Castillo
Gerente Sucursal Turrialba

Estimado señor:

A continuación presento en forma física y digital el Informe de Fin de Gestión correspondiente a la Periférica de Siquirres, periodo comprendido entre el 17-11-2007 al 30-11-2008.

Atentamente,

MBA Maureen Rodríguez Castillo
Coordinadora Periférica de Siquirres

A) PRESENTACION:

El presente documento es un extracto de la labor realizada en la Periférica de Siquirres durante el período comprendido entre el 19 de noviembre 2007 y el 30 de noviembre 2008. La oficina está adscrita a la Sucursal de Turrialba, cuyo superior jerárquico es el Licenciado Roberto Chaves Castillo, Gerente de la Sucursal de Turrialba y Jefe inmediato superior del Coordinador de la Periférica de Siquirres.

Muchos fueron los retos que se asumieron, pero en especial lo fue el recurso humano, del cual solo había escuchado comentarios negativos. El primer propósito fue empezar a conocer al personal, sin encasillarlos, desde el principio quise conocerlos y que me conocieran. Al final demostraron ser un equipo de trabajo muy valioso, identificado con las metas y deseosos de cumplirlas, en términos de mi experiencia personal en Jefaturas, hasta la fecha ha sido el mejor equipo de trabajo que logré conjuntar en mis 15 años de trabajo con el Banco Popular.

El segundo aspecto fue lograr las metas asignadas a la oficina para el año 2008, las cuales se lograron en Banca de Personas y Banca de Desarrollo al cierre del mes de setiembre, fecha que es la más indicada para evaluar, porque los dos últimos meses de mi gestión, octubre y noviembre, la colocación fue muy irregular.

En captación se logra atraer Asociaciones Solidaristas de Bandeco, las cuales invertían en otros bancos, labor que debe ser de continuo seguimiento por parte del Coordinador. Se logra disminuir el índice de morosidad y se alcanzan las metas de afiliación de pensiones. Se obtiene una buena calificación en riesgo operativo.

B) RESULTADOS DE LA GESTION:

B1) Las labores administrativas realizadas en la Periférica de Siquirres son de: control, planificación y evaluación. Control: cumplimiento de la normativa para minimizar la exposición al riesgo operativo del quehacer diario. Planificación: velar porque las metas asignadas a la Periférica se vayan cumpliendo, de lo contrario corregir las desviaciones, Evaluación: seguimiento a los resultados mensuales en cuanto al cumplimiento de las metas y su grado de avance.

Gestión de negocio con clientes potenciales de la zona, así como su seguimiento después de haberse concretado.

B2) Cambios en el entorno: la crisis financiera internacional empezó a golpear al sector financiero nacional a partir de este año 2008. La disponibilidad de crédito para el público, la competencia de las Instituciones financieras por captar recursos del público, el aumento de la tasa básica pasiva y el tipo de cambio del dólar han sido factores que influyeron directamente sobre el negocio bancario y obligan a nivel institucional a tomar medidas, que afectan el flujo normal de operación de la Periférica, especialmente en cuanto a la colocación de crédito se refiere.

B3) Estado de la autoevaluación: en términos generales la evaluación del control interno de la oficina tenía indicadores satisfactorios, la calificación del riesgo operativo por parte de la Auditoría Interna era del 7% en el año 2007 y del 6% en el año 2008.

B4) Acciones emprendidas para el sistema de control interno: se realizó una redistribución de funciones de control entre los funcionarios, a cada uno de ellos se les comunicó por escrito las funciones y la forma en que debían realizarse, se solicitó la firma como aceptación de esta responsabilidad. La aplicación de la Autoevaluación de Riesgo Operativo nos permitía determinar si el funcionario cumplía con estas funciones, esta se aplicaba cada dos meses.

B5) Principales logros alcanzados: se incrementa el saldo de la cartera de crédito en 900 millones de colones para el año 2008, el saldo a diciembre 2007 era de ¢ 2,164 millones de colones y para el 30 de setiembre del 2008, el saldo es de ¢ 3,065 millones de colones. Se alcanzó el 100% en cada uno de los productos de crédito: Back to Back, Personal Hipotecario, Social, Desarrollo y Personal. Cabe indicar que el año de creación de la Periférica de Siquirres, es el año 1996.

En captación el saldo de ahorro a plazo se incrementó en ¢ 175.62 millones al 31 de octubre para un cumplimiento acumulado al 31-10-08 del 99.23% y de un 90.42% de cumplimiento anual.

La morosidad se ha reducido en un 0.89 pasando del 4.85 al 31 de diciembre 2007 al 3.96 al 30 de noviembre del 2008.

La meta de Popular Pensiones fue superada en un 100% al 30 de noviembre 2008, se habían colocado 717 fondos la meta anual era de 540 fondos.

Se logra superar la calificación de Riesgo Operativo en un punto porcentual, pasando del 7% en el 2007 al 6% en el 2008. Se obtiene una calificación de satisfactorio.

B6) Estado de los Proyectos: se deja sin concluir negociaciones de apertura de cuentas corrientes a las Asociaciones Solidaristas de Finca Carmen 1 y Carmen 2, pertenecientes a Bandeco.

B7) Administración de Recursos Financieros: No aplica

B8) Sugerencias: estimo conveniente el seguimiento a las Asociaciones Solidaristas de Bandeco porque el potencial de negocio no ha sido explotado en un 100%.

B9) Observaciones: el personal de la oficina es muy humano y colaborador, para que ellos se sientan cómodos es indispensable ser un jefe muy comunicativo colaborador y sobre todo abierto a escuchar.

B10) Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante la gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República: Ninguna

B11) Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante la gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada administración: Ninguna

B12) Estado actual del cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna: Ninguna

Firma responsable:

MBA Maureen Rodríguez castillo
Coordinadora