



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Licda. Edith Marjorie Cruz Jiménez
Dependencia:	Agencia Guácimo
Periodo de Gestión:	Del 03 de noviembre de 2009 al 28 de marzo 2018
Fecha:	28/03/2018

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
Recurso Humano	5
Infraestructura:	6
Cambios en el entorno	6
Estado de Riesgo Operativo y Control	7
Ley 8204	8



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente funcionario Licda. Edith Marjorie Cruz Jiménez en calidad de jefe de Agencia de la Oficina de Banco Popular en la localidad de Guácimo de Limón, la cual pertenece al BP Total de Guápiles, adscrito a la División Regional Sur Caribe de la Dirección de Banca de Personas hago entrega del informe final de gestión el cual abarca el periodo comprendido entre el 03 de noviembre 2009 al 28 de marzo de 2018, en dicho informe se hará mención de los principales resultados que obtuvo la agencia, durante mi periodo como jefe.

Este informe le fue entregado al señor Ignacio Stewart Satchwell, Gerente del BP Total de Guápiles, al funcionario Marlon Castro Vargas quien es el nuevo Jefe de la Oficina de Guácimo y se envía copia a la Dirección de Capital Humano del Banco Popular.

En este informe se incluirán aspectos de logro de resultados obtenidos durante mi gestión en la Oficina, temas del personal, de infraestructura y de control interno.

Resultados de la gestión

Para el análisis de los resultados de gestión se van a revisar aspectos de colocación, captación, mora e integración de productos que ofrece la Institución a sus clientes, la información que se utilizará como fuente, serán las bases de datos que suministra la dirección de banca de Personas.

A continuación, la información se presentará en cuadros estadísticos con los saldos de cada año a modo de cuadro resumen con la información de los crecimientos de los saldos de las carteras del periodo comprendidos de los años 2015, 2016, 2017, para captación de ahorros y crédito. Para los demás productos se utilizará el tablero de resultados de este año con corte al 28 de febrero 2018.

Colocación

En cuanto a este producto se refiere la agencia de Guácimo ha tenido que realizar grandes esfuerzos para poder alcanzar las metas en la colocación del crédito dado, que en el cantón el 80% del empleo de la zona se genera en el sector privado, con mayor concentración en la actividad agrícola.

El principal producto de colocación es el crédito financiero hipotecario, siendo el producto estrella de la Oficina, se le suma crédito de vivienda compra de casa y por último el crédito personal fiduciario para sector público, las demás líneas de crédito tienen menor



INFORME FINAL DE GESTIÓN

participación en la composición de la cartera.

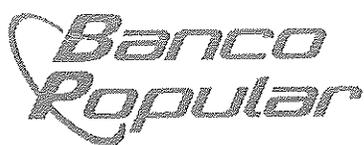
El saldo de cartera financiera al 31-12-2017 asciende a un monto de $\phi 4.285.989.455.46$ para un total de 1356 operaciones y al 28-02-2018 este saldo es de $\phi 4.245.036.199.76$ con 1334 operaciones, cabe indicar la relación de crecimiento de la cartera es de 3*1. El saldo de la cartera social al 31-12-2017 es de $\phi 1.213.391.390.57$ con 95 operaciones y al 28-02-2018 con 97 operaciones el saldo es de $\phi 1.229.622.611.72$ la relación es de 2.04*1

El siguiente cuadro muestra los saldos de carteras del año 2009, 2012 y 2017

Cartera	Cantidad operación	Saldo 31-12-2009	Cantidad operación	Saldo 31-12-2012	Cantidad Operación	Saldo 31-12-2017
Financiera	183	215.191.800.00	649	1.577.828.972.61	1334	4.245.036.199.76
Social	0	0	45	515.736.501.75	97	1.229.622.611.72

En cuanto al cumplimiento de metas se tiene que para el año 2015 se lograron cumplir las metas establecidas para ambas carteras, para el año 2016 se alcanza 94% en financiero y un 82% en social y para el 2017 se alcanzan las metas de ambas carteras. Tal y como se muestra en el cuadro resumen.

Producto/Saldo de Cartera	Meta 2015	Cumplimiento al 31-12-2015	Meta 2016	Cumplimiento al 31-12-2016	Meta 2017	Cumplimiento al 31-12-2017
Financiera	627	660	730	683	490	534
Social	154	173	248	203	230	256



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CAPTACION DE AHORROS

Dentro de las estadísticas que se muestra en el cuadro resumen tenemos los productos de captación al 31-12-2017 y saldos al 28-02-2018.

PRODUCTO	SALDO AL 31-12-2017	SALDO AL 28-02-2018
CUENTAS CORRIENTES	10.751.307.00	73.026.818.00
AHORRO PROGRAMADO	696.778.187.00	678.788.181.00
AHORRO VOLUNTARIO	2.577.903	2.485.783.00
AHORRO A PLAZO	1.762.209.995.00	1.839.205.733.06

La cartera de ahorro a plazo está dividida en populares, elite y global para una cartera de 137 clientes y el saldo al 28-02-18 es de 1.839.205.733,06, concentrándose en la BP Global que está compuesta por 8 cliente importantes el cual mantienen un saldo total de 788.484.233,32.

El siguiente cuadro muestro la composición de la cartera de ahorro a plazo al 28-02-2018:

Ahorro a Plazo	CANTIDAD	SALDO AL 31-12-2017
Popular	112	496.095.638.54
Elite	17	554.625.861.20
Global	8	788.484.233.32
TOTAL	137	1.839.205.733.06

En cuanto al alcance de las metas en captación se resume en el siguiente cuadro comparativo, para los años 2015, 2016 y 2017 y resultados al 28 de febrero 2018.

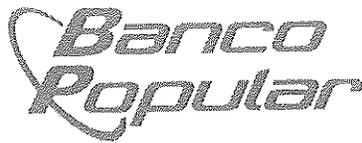


INFORME FINAL DE GESTIÓN

Producto	Meta 2015	Cumplimiento al 31-12-2015	Meta 2016	Cumplimiento al 31-12-2016	Meta 2017	Cumplimiento al 31-12-2017
Ahorro Voluntario			200	192	196	158
Ahorro Plazo	190	222	174	154	130	380
Ahorro Programado	140	152			29	41
Cuenta Naranja			313	351	350	391

Y los resultados de la agencia para el corte del 28-02-2018 se utilizará el mapa de calor, el cual muestra en el siguiente cuadro:

Producto	Meta al corte del 28-02-2018	Cumplimiento al 28-02-2018
Crédito Financiero	72	-42
Crédito Social	20	16
Ahorro a plazo	32	38
Ahorro Voluntario	48	131
Visa	3	0
Pas	9	11
KIDS	8	0
Pensiones	43	22



INFORME FINAL DE GESTIÓN

RECURSO HUMANO

La oficina cuenta con un total de ocho funcionarios, los cuales todos se encuentran nombrados en propiedad, la distribución es 4 plataformas, un GOA, un GEC, un Ejecutivo de Negocios 1 y el Jefe de Agencia.

En el año 2009 cuando ingrese únicamente la oficina contaba con 5 funcionarios los cuales se distribuían un jefe de agencia, un supervisor y tres plataformas.

Se indica también que los cuadros vacacionales quedaron debidamente realizados y comunicados al personal para el año 2018.

INFRAESTRUCTURA

En el año 2017 la oficina le realizaron una remodelación tanto interna como la fachada exterior del edificio, con el fin de mejorar el impacto visual de las Instalaciones para los clientes.

CAMBIOS EN EL ENTORNO

Guácimo es el sexto y más reciente cantón de la provincia de Limón. Se divide en cinco distritos, en el distrito de Las Mercedes se encuentra la Universidad EARTH (Escuela de Agricultura de la Región Tropical Húmeda), reconocida a nivel internacional por la alta calidad de su programa académico e investigación en al área de la agricultura tropical.

La zona se dedica a la agricultura y la ganadería. Es una región con gran movimiento en la agricultura tradicional, así como en las fincas bananeras, y se puede conseguir todo lo necesario para la vida moderna en los negocios de la zona.

Guácimo está situado en las planicies del Caribe, y cuenta con grandes áreas cultivadas con banano, yuca, maíz y ahora piña. También se dedica mucho terreno a la ganadería.

Existe una gran cantidad de ríos con pesca abundante y plantaciones de banano bastante extensas. Entre los atractivos esta la visita a jardines y fincas productoras de plantas ornamentales y flores y follajes tropicales. El cantón de Guácimo, alberga a gran cantidad de empresas exportadoras de flores y follajes tropicales y de otras plantas ornamentales propicios para visitar para los amantes de las plantas.

Tiene una población total de 41.266 personas en una superficie de 576,5 km².

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Sobre el tema de control interno y riesgo operativo cabe indicar que a lo largo del periodo en el cual estuve a cargo de la Oficina, se inculco una cultura de realizar el trabajo de



INFORME FINAL DE GESTIÓN

forma que cumpla con todas las normas, políticas, reglamentos y demás ordenamiento tanto Institucionales como externos, por lo que el equipo de trabajo adquirió la madurez necesaria en el tema de riesgo operativo y de control interno, las notas obtenidas durante el año 2017 un 8% en control interno y un 9% en riesgo operativo.

En cuanto a los planes de acción correspondiente a las evaluaciones todos fueron cumplidos en tiempo y forma debidamente comunicados a los encargados de control interno.

LEY 8204

En cuanto al cumplimiento de la ley 8204 y su norma conexas, como se puede apreciar en el informe realizado en el mes de febrero por técnico de cumplimiento que revisa la oficina no hay pendientes que resolver, todas las evaluaciones realizadas han sido atendidas en tiempo y forma, en torno a la revisión de políticas, confección de expedientes y demás, en cuanto a los formularios de clientes ocasionales hay que realizar mejoras en el equipo de trabajo dado que se tiene a fallar en el llenado de esta información más aún los errores son mínimos.

En cuanto a la atención de alertas se refiere quedaron atendidas todas las alertas.

Realizado por

Edith Marjorie Cruz Jiménez
Jefe de Agencia

