

INFORME FINAL DE GESTION

Licda. Yadira Saravia M.

PRESENTACIÓN

En calidad de Jefe de la Oficina Periférica de Desamparados Centro en el período del 3 de agosto del 2006 al 20 de abril del 2012 , me permito hacerle entrega de los principales resultados que obtuvo la oficina durante mi gestión , indicando que dicho informe se envía mediante oficio ODCE -1223-2012 al Gerente Del Centro de Servicios Financieros del Este.

Dentro de los principales logros se entrega una oficina con resultados de cumplimiento en sus metas de cartera financiera –social , captación de ahorro , morosidad con un cumplimiento de más de un 100%, según ciclicidad al 31 de marzo del 2012.

Ahorro a la vista con un 71.08% de cumplimiento y otras metas como Pensiones en un 100% de cumplimiento , crecimiento de la cartera de cliente de captación con un 100% de cumplimiento y venta de seguros autoexpedibles se han vendido 13 seguros, todas las metas según ciclicidad al 31 de marzo del 2012.

B. RESULTADOS DE LA GESTION

B.1. Referencias Laborales sobre la labor sustantiva de la oficina :

Para la consecución de los objetivos de la oficina durante mi gestión se ha trabajado en una comunicación abierta y constante con los funcionarios, a través de reuniones periódicas y capacitaciones con el fin de dar cumplimiento a las metas establecidas , e informando sobre las directrices emitidas por la institución , de lo cual consta en la minutas de las reuniones realizadas con el personal, y /o correos eletronicos enviados .

Adicional se hace una gestión de seguimiento y visita a todos los clientes de la zona, con la finalidad de establecer relaciones comerciales; se mejoran los indicadores de morosidad haciendo un trabajo minuciosos con las plataformas de crédito de capacitación y revisión de carteras activa, y el tipo de créditos que se otorgan.

Se buscan nuevos clientes que permitan incrementar el saldo en las captaciones de la oficina, de lo cual queda evidencia en las bases de datos de Unidad de Inteligencia de Negocio.

b.1.1. Resultados Gestión:

Se resumen los cumplimientos de gestión al 31 de marzo del presente año de acuerdo con los formatos de cumplimiento de metas establecidos a la fecha:

INFORME FINAL DE GESTION

Licda. Yadira Saravia M.

CUMPLIMIENTO METAS A MARZO 2012

MCI'S DESAMPARADOS	MEDICIONES HISTÓRICAS	INDICADORES			
		METRICA		META ANUAL CUMPLIMIENTO	MENSUAL CICLICIDAD
1. Incrementar el saldo de crédito (Financiero y Social) en ¢972 millones al 31 de diciembre de 2011	Monto de saldo de la cartera	Financiero	696,00	256	212%
		Social	276,00	219	227%
2. Incrementar el saldo de captación (Ahorro Plazo y Ahorro a la Vista) en ¢710 al 31 de diciembre de 2011	Monto de saldo de captación	Ahorro Plazo y Programado	355,97	308,42	363%
		Ahorro a la Vista	354,11	39,8	71,08%
3. Mantener el crecimiento de la morosidad por debajo de los ¢141,23 millones al 31 de diciembre de 2011	Monto acumulado de morosidad		166,35		
				34,56	119,00%
4. Resolver el 100% de las observaciones asignadas a la Dirección Regional en el Informe de SUGEF, sobre el cumplimiento de la Ley 8204	Porcentaje de cumplimiento Ley 8204		100%		
5. Colocar un total de 564 pensiones	% Cumplimiento			144	147,47%
			100%		
6. Colocar un total de 311 seguros auto-expedibles	% cumplimiento			13	24,13%
			100%		

Composición actual de la Cartera de Crédito Financiero y Social:

INFORME FINAL DE GESTION

Licda. Yadira Saravia M.

		Datos								
CARTERA	PRODUCTO	Dic-11		ENERO-12	FEBRERO-12	MARZO-12	CRE MES	CRE ACUM	META_MARZO	CUM ACU
		D	CORPORATIVA						0,00	0,00
	DESARROLLO	15,70	15,50	15,22	14,48	-0,74	-1,22	0	0,00%	
	NEGOCIACION DE PAGO	0,00				0,00	0,00	0	0,00%	
Total D		15,70	15,50	15,22	14,48	-0,74	-1,22	0	0,00%	
F	BACK TO BACK	208,99	206,08	206,63	206,89	0,27	-2,09	4	-48,45%	
	COOPEMEX	243,20	228,72	221,89	214,82	-7,07	-28,37	0	0,00%	
	NEGOCIACION DE PAGO	184,26	174,20	167,73	167,18	-0,55	-17,08	0	0,00%	
	PERSONAL	3.829,92	3.869,18	3.914,68	3.938,24	23,56	108,32	47	232,43%	
	PERSONAL HIPOTECARIO	1.876,84	1.892,01	1.958,82	2.068,32	109,51	191,48	37	521,32%	
	VEHICULO USADO	58,72	60,27	61,85	62,54	0,68	3,81	8	46,16%	
Total F		6.401,92	6.430,45	6.531,59	6.657,99	126,41	256,07	96	266,98%	
S	COOPEMEX	161,77	152,81	151,52	145,20	-6,32	-16,57	0	0,00%	
	NEGOCIACION DE PAGO	97,61	104,10	104,06	136,24	32,18	38,63	0	0,00%	
	REM_REP_MEJ	70,60	74,18	73,46	79,98	6,52	9,38	3	320,89%	
	SOCIAL	27,49	26,98	26,25	24,08	-2,17	-3,41	0	-759,44%	
	VIVIENDA	3.900,99	3.938,32	4.104,94	4.114,65	9,71	213,66	19	1118,52%	
Total S		4.258,46	4.296,39	4.460,22	4.500,14	39,92	241,68	22	1075,42%	
		10.676,08	10.742,34	11.007,04	11.172,62	165,58	496,54	118	419,41%	
		10.676,08	10.742,34	11.007,04	11.172,62	165,58	496,54	118	419,41%	

Morosidad :

Valores			
Meta Año	Meta Acum	Resul Acum	Cump Acum
165.606.649	41.401.662	34.567.167	119,77%
165.747.978	41.436.995	34.567.167	119,87%

Saldos de la Cartera de Captación:

Valores							
Etiquetas de fila	DIC-2011	ENERO	FEBRERO	MARZO	CRE MES	CRE ACU	CUM ACU
AHORRO A PLAZO	4.825,69	4.744,07	4.988,47	5.134,14	145,67	308,45	379,02%
AHORRO PROGRAMADOS	44,45	33,73	35,53	43,28	7,75	-1,17	-32,40%
AHORRO VOLUNTARIO	695,63	734,62	709,83	725,15	15,32	29,52	53,15%

INFORME FINAL DE GESTION

Licda. Yadira Saravia M.

CUENTAS CORRIENTES	₡58,78	₡55,04	₡55,30	₡58,23	₡2,93	-₡0,55	0,00%
Total general	₡5.624,56	₡5.567,46	₡5.789,14	₡5.960,80	₡171,67	₡336,25	239,26%

Crecimiento de Clientes de Capatación:

Ene-12	Feb-12	Mar-12	CRE MES	CRE ACUM	META_MARZO	CUM ACUM
13	21	69	48	69	7	982,66%
13	21	69	48	69	7	982,66%

Cumplimiento de metas sociedades anónimas:

Etiquetas de fila	ene-2012	Feb-12	Mar-12	CRE MES	CRE ACUM	META_MARZO	CUM ACUM	
PENSIONES		20	73	144	71	144	98	147,47%
SAFI					0	0	0	0%
SEGUROS			0	12	12	12	54	22,24%
Total general	20	73	156	83	156	152	102,91%	

B.2. Autoevaluación Control Interno: durante la gestión la oficina mantuvo una calificación Satisfactoria en Riesgo, durante los cuatro años, si en el último año se desmejoró la calificación pero se dejó un Plan de Trabajo para corregir los puntos evaluados en negativo del cual queda un informe ODCE-0726-2012.

FECHAS EVALUACION	% DE RIESGO
25/03/2007	11
29/03/2008	9
20/07/2009	9
29/07/2010	9
20/01/2012	19

B.3. Estado Proyectos: Se debe dar seguimiento a Manzate actualmente cliente que tiene los ahorros programados en la oficina y que requiere de visitas y seguimiento.

INFORME FINAL DE GESTION

Licda. Yadira Saravia M.

En cuanto al estado de las alertas es importante atender las que están pendientes de atención y que la Dirección Regional está pagando tiempo extraordinario para su atención.

B.4. Recurso Humano: se le entrega una oficina con una Plataforma de 7 funcionarios Categoría 14 distribuidos de la siguiente forma: 5 en plataforma de servicio y caja rápida, 1 funcionario a cargo del Política Conozca a su cliente y 1 funcionario reforzando la plataforma de crédito. 2 analistas de crédito categoría 17 uno en crédito personal y uno en crédito hipotecario, 1 supervisor de turno.

0303650776	RIVERA ROMERO SERGIO	EN PROPIEDAD	SUPERVISOR DE TURNO	20
0601830282	BRICEÑO CASTILLO MIRIAM	EN PROPIEDAD	EJECUTIVO NEGOCIOS 1	17
0106960929	GRANADOS MOLINA VERA PATRICIA	INTERINO X ASCENSOS	EJECUTIVO NEGOCIOS 1	17
0109210658	VALVERDE MONGE LUIS FROILAN	EN PROPIEDAD	ASESOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	14
0111150632	GUILLEN FERNANDEZ NATALIA MARIA	INTERINO X ASCENSOS	ASESOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	14
0111790082	SOLANO ALVARADO EVELYN	SERVICIOS ESPECIALES	ASESOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	14
0108210336	QUESADA JAEN ETHEL	INTERINO X PLAZA VACANTE	ASESOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	14
0107650638	DURAN SEQUEIRA GILBERTO	EN PROPIEDAD	ASESOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	14
0700980865	ALLEN CUNNINGHAM JENNEL	EN PROPIEDAD	OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2	14
0109810633	RODRIGUEZ VARGAS VERNY	INTERINO X ASCENSOS	ASESOR DE SERVICIOS FINANCIEROS	14

C. Sugerencias y Observaciones para la buena marcha de la oficina:

1.No se dejan aspectos pendientes de Gestión , en el tema de infraestructura se hicieron todas las gestiones para que se valore el traslado de la oficina esto porque la oficina atiende un promedio de 8.000 transacciones mensuales , que amerita una mejor ubicación con un parqueo adecuado para los clientes

2. Continuar con la atención de alertas de Monitoreo Ley 8204 pendientes de atención .

3. Seguimiento al Plan de Saneamiento de Evaluación de Control Interno por parte de la Auditoria.

D. Entrega Formal de Activos : se hace entrega formal de la Oficina mediante el presente Informe del cual queda evidencia en la oficina Periférica de Desamparados .

E. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones :

e.1. Seguimiento oficio ODCE-1188-2012 , el cual hay que dar seguimiento.

e.2. Partidas contables no identificadas pendientes.

INFORME FINAL DE GESTION

Licda. Yadira Saravia M.

e.3. Seguimiento a las Alertas.

En relación con las recomendaciones, y disposiciones, se dejan todos los oficios con su debida respuesta, se hace entrega formal de la Oficina mediante el presente Informe del cual queda evidencia en la oficina Periférica de Desamparados