

Centro Servicios Financieros Puntarenas

04 de octubre del 2013
CSFPU-2676-2013

Licenciada
Karla Miranda Pérez, Directora
Dirección Regional Norte

Licenciada
Maritza Fuentes Salas, Directora
Capital Humano

Estimada señora:

Producto del nombramiento fijo en el puesto de Gerente del CSF de Puntarenas según el oficio DGT-1155-2013 y en cumplimiento de la directriz de la Contraloría General de la República D-1-2005-CO-DFOE, procedo a presentar el informe Final de Gestión como Jefe de la Agencia de El Roble, de acuerdo a lo expuesto por el mencionado ente contralor en dicha normativa, dar cumplimiento al procedimiento de aplicación general: Presentación y Publicación de Informes de Fin de Gestión y lo referente a este tema expuesto en la Ley de Información No Divulgada N° 7975.

En este sentido adjunto encontrara un resumen ejecutivo que expresa los resultados obtenidos en la Agencia de El Roble desde año 2008 hasta setiembre del presente año:

Lo anterior para lo que corresponda.

Atentamente,


Gerald Zárate Olmazo



GZO/gzo
cc: Rainier Hernandez Salvatierra, Banca Fácil
Kathleen Ayala Valverde, Agencia El Roble

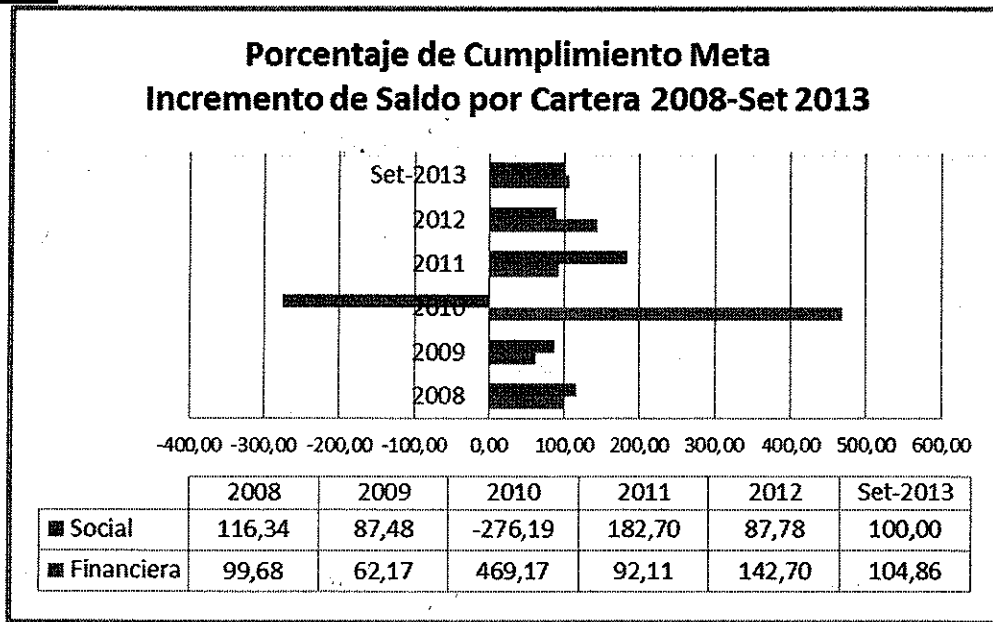
INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular

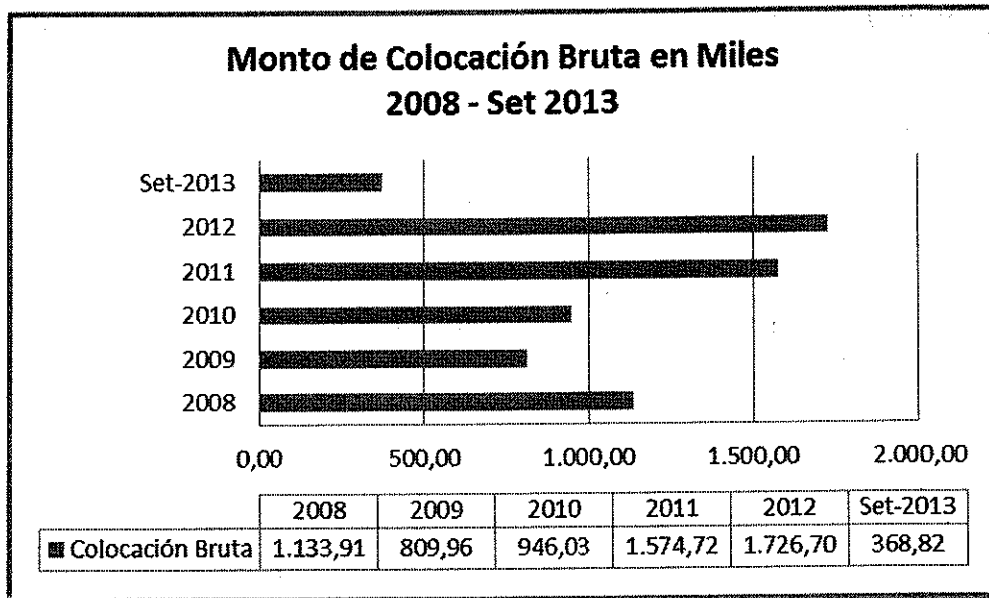
Presentación

El siguiente informe presenta asuntos que se consideran pertinentes, en mi actuación como Jefe de la Agencia de El Roble, cargo que desempeñe desde su apertura en octubre del año 2006, dichas consideraciones corresponden a los resultados obtenidos desde 2008 en los indicadores más relevantes de Colocación, Captación, Recuperación, Control y Utilidades que enmarcan la gestión realizada como Jefe de la Agencia mencionada. Es importante mencionar que la información se presenta a partir del año 2008 debido a que es lo que se logra obtener de los sistemas de información, no obstante el suscrito inicio labores en la Oficina desde su inauguración. De igual manera la presentación se hace anualizada considerando que es el método de evaluación institucional y a su vez para lograr enmarcar la evolución de la agencia y sus resultados globales.

Colocación



Resultados obtenidos desde el año 2008 a Setiembre 2013

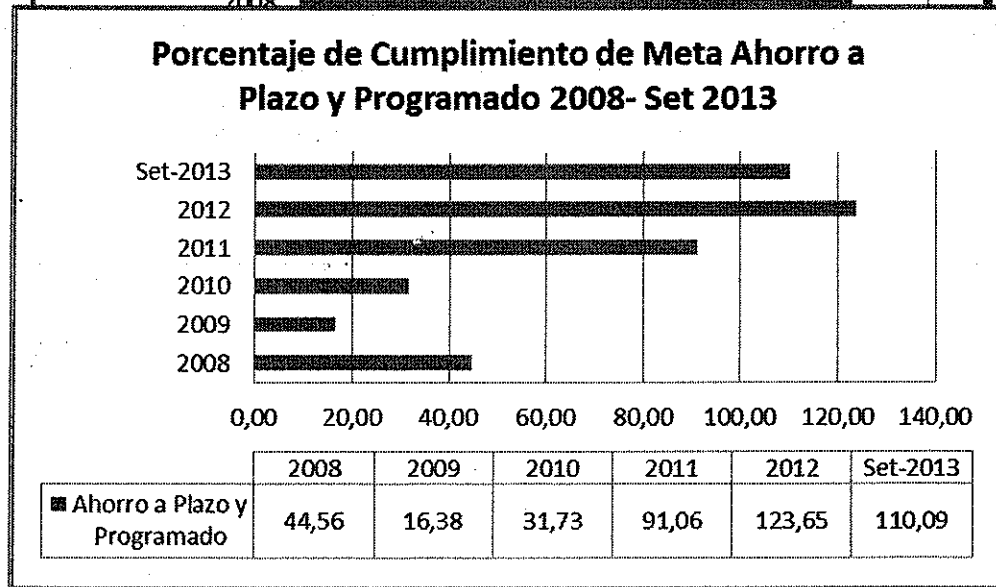
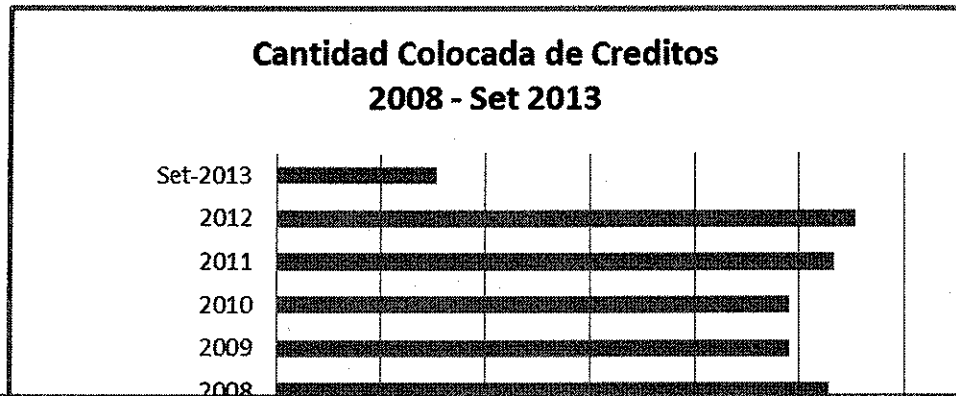


Como puede

se

observar los resultados tanto en Social y Financiero han sido consistentes alcanzado los niveles de cumplimiento de meta esperado, en este sentido se justifica el año 2009 ya que fue cuando se presentó la crisis internacional desde el 2008 que trascendió al año 2010 en la cartera Social, en promedio y para el último mes reportado el cumplimiento se encuentra por encima del 100 %.

En lo que respecta a la Colocación Bruta, la Oficina de El Roble se ha distinguido siempre gracias a su ubicación, en tener muy buenos niveles de colocación principalmente en los años 2008, 2011 y 2012. En lo que va de este año se podría creer que no se ha colocado mucho, no obstante, el nivel de colocación permite soportar la meta establecida.



La del El como indicó

Oficina Roble se con la

colocación bruta tiene la ventaja de estar ubicada donde está concentrada la mayor población del Cantón Central de la Provincia de Puntarenas, por lo tanto también favorece en la gran demanda que tiene la oficina. Para el último año los volúmenes de colocación no son los mismos no obstante cumplen con la meta establecida.

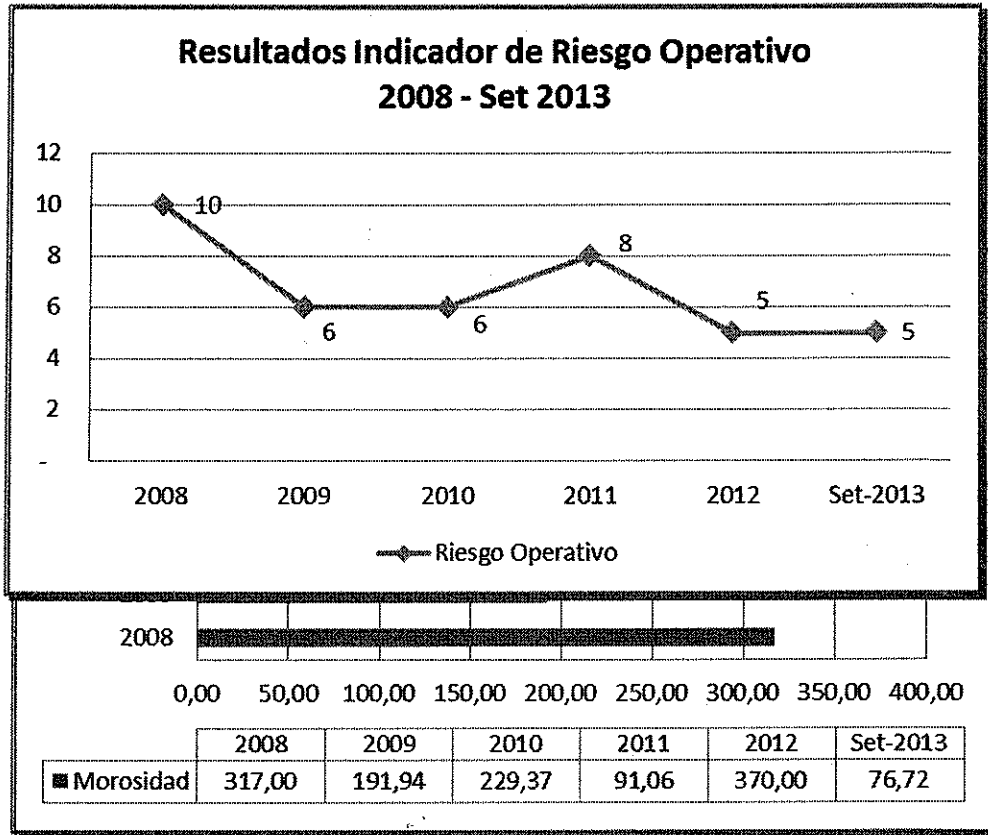
Captación

Resultados obtenidos desde el año 2008 a Setiembre 2013

Como se puede observar los resultados han ido en incremento alcanzado los niveles de cumplimiento de meta esperado, en este sentido se justifica el año 2009 ya que fue cuando se presentó la crisis internacional desde el 2008 que trascendió hasta el año 2010 y para el último mes reportado el cumplimiento se encuentra por encima del 100 %.

Morosidad

Resultados obtenidos desde el año 2008 a Setiembre 2013



La del El

Oficina Roble

históricamente se ha distinguido por cumplir con las metas fijadas en lo que respecta a morosidad. Es solamente hasta el año 2013 en el cual los resultados no son los más favorables. Dichos resultados deberán ser evaluados cuidadosamente ya que los cambios en el personal podrían haber afectado la dinámica de cobro y el enfoque hacia el mismo.

Riesgo Operativo

Resultados obtenidos desde el año 2008 a Setiembre 2013

La oficina de El Roble históricamente ha tenido niveles de riesgo controlados y acordes con las metas establecidas por la institución, esto en gran medida gracias al modelo de trabajo, la estructuración de las funciones y la disposición del personal. Para el año 2013 se considera el mismo indicador del 2012 debido a que no se ha realizado la evaluación por parte de la auditoría.

Utilidad Financiera

Resultados obtenidos desde el año 2008 hasta año 2012

AGENC.DEL ROBLE PUNTARENASAGENC.DEL ROBLE PUNTARENAS
ACUMULADO DE ENERO -2008 A DICIEMBRE-2012

NOMBRE DE LA CUENTA	SALDO TOTAL
510 INGRESOS FINANCIEROS	841.579.668,13-
410 GASTOS FINANCIEROS	167.061.404,38
(a) Resultado Financiero Bruto	674.518.263,75-
520 INGRESOS POR RECUPERACION DE ACTIVO	16.955.911,29-
420 GASTO POR ESTIMACION DE DETERIORO D	100.226.555,01
(b) Resultado Financiero Neto	591.247.620,03-
530 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	58.108.348,92-
430 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	85.188.122,73
(c) RESULTADO OPERATIVO BRUTO	564.167.846,22-
440 GASTOS DE ADMINISTRACION	224.414.859,09

En lo que respecta a los resultados financieros establece que desde el año 2008 al año 2012 la oficina ha acumulado ingresos financieros por más de 841 millones mismo que si se comparan con los gastos financieros superan 5 veces dichos gastos. Los gastos por estimación suman más de 100 millones esto dada la estructura de su cartera de crédito ya que la misma está concentrada en el crédito personal sin fiador. En lo que se refiere a ingresos operativos diversos no son tan considerables, pero debe tomarse en cuenta la evolución de la cartera de clientes de la Oficina y otros temas institucionales que podrían estar afectando. Como dato significativo se encuentra el que la Oficina en este periodo de tiempo ha aportado más de 564 millones a la utilidad operativa del Banco, siendo muy satisfactorio y cumpliendo con su deber institucional.

Varios

Los activos están asignados a quien en este momento cumple con las funciones de Jefe de la agencia.

Es muy importante iniciar con las labores para el cambio ubicación de la oficina ya que las condiciones actuales y la gran demanda de cliente obliga a dar un mejor servicio y en mejores condiciones.

Sumado al punto anterior, es importante también que se considere la posibilidad de que dada la concentración de la población y el auge económico de la zona pensar en cambiar el Centro de Servicios Financieros a la Zona de El Roble y la Agencia a la Zona de Puntarenas Centro.

Conclusiones

La Agencia de El Roble tiene un potencial muy grande, los resultados han sido congruentes con ese potencial, no obstante el mérito para cumplir los logros los tiene la disposición, compromiso y entrega de los funcionarios que han pasado por esta oficina, estos logros no se hubiesen podido alcanzar sin ellos. Es mucho el trabajo al que se enfrentan todos los días los compañeros, por lo que los criterios utilizados para la dirección de esta oficina fueron muy estratégicos, comulgantes e integradores. La estructuración de la oficina fue acorde con sus necesidades y las de los clientes, buscando hacer sentir bien a sus colaboradores para que los logros sean más fáciles de alcanzar, siempre bajo un marco de respeto entre los compañeros y respetando también el ordenamiento institucional plasmado en nuestras normativas y procedimientos.

Doy gracias Dios por la oportunidad brindada, el crecimiento personal y profesional.

