



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Miguel Ángel Mora González
Dependencia:	Dirección Banca de Personas
Periodo de Gestión:	Marzo 2020-Agosto 2020
Fecha:	19 de agosto de 2020

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	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	3
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	3
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros.....	5
Sugerencias.....	5
Observaciones	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	5
Estado actual de los expedientes de fiscalización.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En marzo de 2020, se dio el nombramiento en el cargo de Director de la Banca de Personas, desde entonces el objetivo primordial de la gestión se centró en establecer un modelo de gestión que permitiera minimizar los impactos de la Pandemia COVID 2 en los procesos de Negocio, así como salvaguardar la salud de los funcionarios y clientes de la institución.

Las metas institucionales pasaron a un segundo plano durante mi gestión en la Banca de Personas y el enfoque principal se centró en el manejo de la crisis.

A continuación, se muestran los principales resultados y datos de interés para la persona que asuma el puesto.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

La Banca de Personas posee bajo su responsabilidad el control y cumplimiento institucional de las metas de:

- Crecimiento de Cartera
- Crecimiento de Captación
- Ingresos por Tarjetas de Débito y Crédito.
- Calidad de Cartera.

Para lograrlo tiene bajo su cargo los siguientes equipos de trabajo, que se describen a continuación:

- 5 Divisiones Regionales
- División Centro Nacional de Tarjetas
- Unidad de BP Global
- Gestión Comercial

Cada uno de estos equipos tienen funciones claramente definidos y se engranan entre sí para el cumplimiento de las actividades y metas definidas por la Junta Directiva Nacional.

Durante el período de gestión se llevaron a cabo las gestiones necesarias para poder nombrar el puesto de gestor comercial, no pudiéndose concretar debido a las restricciones establecidas por la Gerencia General.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Sin lugar a dudas el período de gestión se ha enmarcado en un cambio de entorno radical donde la salud de las personas ha estado por encima de cualquier consideración de índole económico.

Las actividades comerciales han estado cerradas o con operación mínima, además de que las labores de protección al personal se han incrementado drásticamente.

Durante mi período de gestión el entorno de los negocios fue muy reducido. Y la labor principal se ha enfocado en mantener la calidad de la cartera.

Se realizaron estrategias y se promovió la creación e implementación de productos de negociación de pago que pudieran dar un tiempo prudencial a los clientes para la recuperación económica de sus empleos y actividades empresariales.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Durante el período de Gestión no hubo acciones especiales o particulares relacionadas con el control interno. Los resultados de la Evaluación del 2020 no han sido generados a la fecha.

Acciones sobre el Control Interno

Durante el período de Gestión no hubo acciones especiales o particulares relacionadas con el control interno. Los resultados de la Evaluación del 2020 no han sido generados a la fecha.

Principales Logros

En los principales logros durante el período de gestión podemos citar:

1. Reorganización de Estructura Interna de la Banca de Personas

Debido a la limitación de no poder contar con un Gestor Comercial, fue necesario realizar una reorganización del personal interno de la Banca para poder atender las múltiples tareas con que se tiene obligación.

Se realizó un equipo de crédito y proyectos, otro equipo de captación, un equipo de bases de datos y control interno y un último equipo de presupuesto, PAO y planes de acción.

Durante el período de gestión se asignaron tareas específicas de negocio a los Jefes de División Regional, trabajando en equipo y coordinando las actividades necesarias para el alcance de los objetivos.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

2. Meta de Crédito

El resultado de cartera de crédito financiero al 31 de julio, nos muestra un crecimiento de saldo negativo, cuando la meta era un crecimiento cero. Esta meta no se ha cumplido por las condiciones imperantes de mercado.

El resultado de cartera de crédito social al 31 de julio, nos muestra un crecimiento de saldo positivo, cuando la meta era un crecimiento cero. Esta meta se va cumpliendo al 100%.

3. Meta de Captación

Los resultados de captación son satisfactorios al 31 de julio, se han cubierto las necesidades de fondeo institucional, lográndose el objetivo de hacerlo con los productos de más bajo costo. Las metas de captación se han cumplido al 100%.

4. Calidad de la Cartera

Los resultados de calidad de la cartera, muestran que, en la Banca de Personas, la meta establecida para el 2020 se cumplió en un 134% al cierre del mes de julio. Este ha sido el principal enfoque de gestión debido a la crisis económica provocada por la pandemia originada en el mes de marzo.

A pesar de las dificultades el resultado ha sido favorable a la fecha de cierre de este informe.

5. Ingresos por Servicios

Los resultados de ingresos por servicios son satisfactorios al 31 de julio, no obstante, no se cumple con el 100% de la meta esperada. Factores críticos como la caída de la actividad económica, cierre de fronteras y de comercios, aunado a la recomposición de los tipos de compra Las metas de captación se han cumplido al 100%.

El cumplimiento de la meta se ubica en un 75% al cierre del mes de julio.

Proyectos más relevantes

- **Microcrédito de Consumo**

Uno de los proyectos que quedan encaminados es el denominado producto de Microcrédito de Consumo, el mismo se fundamenta en un producto dirigido a personas de la base de la pirámide que debido a la Ley de Usura han sido excluidos del sistema financiero.

El diseño quedó concluido esperando solamente el pedir los criterios correspondientes para salir al mercado una vez concluya el período de crisis actual.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Administración de Recursos Financieros

Los recursos financieros disponibles de la Dirección al 31 de julio de 2020, se han utilizado según lo aprobado en el presupuesto de la Dirección. No fue necesario realizar modificaciones presupuestarias para el ejercicio 2020 y el presupuesto 2021 fue negociado y aprobado por la Subgerencia General de Negocios.

Sugerencias

Mi principal sugerencia es nombrar a la brevedad el Gestor Comercial y poder mantener el enfoque de gestión de la calidad de la cartera de crédito hasta tanto la crisis sanitaria y económica pasen. Anteponiendo los objetivos de largo plazo por encima de los de corto plazo.

Observaciones

No se hacen observaciones adicionales

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

No hay disposiciones emanadas de la Contraloría General de la República.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No hay disposiciones emanadas por órganos externos pendientes de atención.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Las siguientes son las recomendaciones de Auditoría Interna pendientes de atender. Todas ellas se encuentran en plazo de Atención.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

CONTROL DE RECOMENDACIONES						
OFICIO	INFORME	RECOMENDACIÓN	FECHA DE CUMPLIMIENTO	RIESGO	ESTADO	% AVANCE
UTEG AE-617-20	AE-1218-2018	3	30/09/20	Alto	Pendiente	0%
SUBA-250-2019	AIRI-23-2019	7	30/09/20	Medio	Pendiente	100%
UTEC-077-2020	AE-1219-2020	33	31/01/22	Alto	Pendiente	0%
UTEC-077-2020	AE-1219-2020	35	31/01/22	Medio	Pendiente	0%
ANS-227-2020	ANS-227-2020	11	31/10/20	Medio	Pendiente	0%
SUBA-115-2020	AIRI-14-2020	4	31/10/20	Medio	Pendiente	0%
SUBA-115-2020	AIRI-14-2020	5	31/10/20	Medio	Pendiente	0%
SUBA-115-2020	AIRI-14-2020	6	31/10/20	Medio	Pendiente	0%
SUBA-115-2020	AIRI-14-2020	7	31/12/20	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	1	31/07/21	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	2	31/07/21	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	3	31/10/20	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	4	30/11/20	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	5	31/07/21	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	6	30/11/20	Medio	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	7	30/12/20	Bajo	Pendiente	0%
ANS-313-2020	AIRI-18-2020	11	28/02/21	Medio	Pendiente	0%

Estado actual de los expedientes de fiscalización.

La Banca de Personas administra la Siguiete contratación “CONTRATACIÓN DE ALQUILER DE VITRINA MÓVIL TIPO CAMIÓN” (CONSUMO SEGÚN DEMANDA) LICITACIÓN ABREVIADA PROCEDIMIENTO SICOP N° 2019LA-000003-0020600001. Esta contratación se encuentra vigente y después de la evaluación realizada por la Auditoría en el mes de junio 2020, le dio una calificación de excelente.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

El suscrito conoce que la información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular.