



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	ROGER JIMENEZ ROJAS
Dependencia:	CE SA CARLOS
Periodo de Gestión:	HASTA FEBRERO 2021
Destinatarios:	DIRECCION CAPITAL HUMANO
Firma:	
Fecha:	02/03/2021

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	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	2
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	3
Proyectos más relevantes	3
Administración de Recursos Financieros.....	3
Sugerencias.....	3
Observaciones	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	4
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	4
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	4
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	4



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Por motivo de la unificación de la fuerza de venta, el Centro Empresarial se integra al BPT San Carlos. Es por este motivo que se emite es informe.

Resultados de la gestión

Esta sección del informe deberá contener, al menos, información relativa a los siguientes aspectos:

Labor Sustantiva Institucional

Nuestras las labores cotidianas estaban siendo reportadas a la Dirección de Banca de Desarrollo y Empresarial. En este puesto se concentraban las actividades de la banca a la región de San Carlos y lugares aledaños como Los Chiles, Gutuso y Upala. A partir de esta fecha las actividades continúan incolumenes en términos de ventas, por cuanto los ejecutivos de ventas de empresas se integran con los ejecutivos de banca de personas para atender los negocios que el banco tiene como objetivo desde el BPT San Carlos a partir de esta fecha.

Cambios en el entorno

No se ha detectado cambios en el entorno en mi zona de acción, no obstante es de interés comunicar que, las condiciones de mercado en que opera el banco es cada vez más agresivo, incluso generando una disminución en la cartera por cancelaciones anticipadas, desde el punto de vista de crecimiento de saldo; por cuando existen competidores que ofrecen mejores condiciones en tasas de interés del crédito, estos hace que el crecimiento de saldos de cartera en los últimos años tenga una tendencia a estancarse, a pesar de que se hacen esfuerzos enormes por cumplir las metas. Y que ese mismo factor de créditos con mejores condiciones de otros bancos, hayan ocasionada un gran cantidad de salida de clientes con créditos importantes.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

La autoevaluación y Riesgo Operativo del sistema de control interno de esta unidad al inicio se encontraba con un calificación razonables, mientras que al final de la gestión la misma se encuentra calificada con un nota final de 6% para riesgo operativo y un 4% para Control Interno.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Acciones sobre el Control Interno

Se ha acogido muchas recomendaciones del área de Servicios de Soporte, de tal manera que la oficina tenga cada vez más consolidado su estructura de control interno, para tal fin se hace reuniones para comunicar resultados y para concientizar acerca de la importancia de que estos procesos son importantes en la ejecución de las actividades cotidianas de la oficina. Así mismo se consideran las recomendaciones de la auditoría interna y la aplicación de las mismas, las cuales se comunican al persona a cargo.

Principales Logros

Los principales logros que hemos tenido el la consolidación del equipo de ventas y los análisis de los créditos, que se reflejan en el logro de las metas del año 2020. A pesar de que existe un marcaje enorme por el tema de pandemia, se pudieron cumplir las principales metas asignadas al Centro Emresarial San Carlos, como los el crédito, con un cumplimiento satisfactorio del 820% de crecimiento del saldo de cartera. Un cumplimiento del 109% en las metas de pagos de salarios, un cumplimiento del 231% en la colocación de tarjetas VISA, un cumplimiento del 34% en la colocación de bienes adjudicados, un cumplimiento del 179% en la colocación de créditos FOFIDE, un cumplimiento del 50% en la colocación de crédito programa Fideimas, un cumplimiento del -63% en la mora mayor a 90 días con un impacto esperado de 227 millones pero tuvimos un impacto de 355 millones, lo cual es bastante bajo respecto a la cartera total.

En el logro de metas se entrega un Centro Empresarial con buenos resultados, esperando que la forma en que se adminstre la cartera a partir de esta fecha, tenga el mismo comportamiento de crecimiento como lo hemos hecho estos últimos años.

Proyectos más relevantes

Al ser el Centro Empresarial una unidad que depende de la Banca, esta dependencia no tiene asignado establecer proyectos para el banco, por cuando todo se obtiene desde al Dirección de Banca y nosotros lo que hacemos es una ejecución de las metas asignadas.

Administración de Recursos Financieros

No hay recursos financieros asignadas al Centro Empresarial.

Sugerencias

Considerando que estamos en un proceso de unificación de ventas. Muchos de los procesos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

continuaran igual y algunos nuevos procesos se deben implementar, por cuando es de suma importancia la capacitación continua y la medición de corto plazo que le permita al banco tomar decisiones rápidas y coherentes con las tendencias de mercado.

Observaciones

No hay observaciones.

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

No hay instrucciones respecto de este tema.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No hay disposiciones giradas por órganos de control externo que esta dependencia tenga pendientes.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Está pendiente de cumplir con las recomendaciones del informe ANS 756-2020, las cuales están en plazo y que se da el seguimiento correspondiente, de tal manera que para el mes de abril las mismas se cumplan conforme.

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

No tengo contratos a cargo que conlleven un proceso de fiscalización y control.

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.