



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Ingrid Rocío Murillo Artavia

Nombre:

Dependencia:

Dirección Banca Empresarial y Corporativa

Periodo de Gestión:

05/07/2010 al 10/05/2021

Fecha:

07/05/2021



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	4
Proyectos más relevantes	4
Administración de Recursos Financieros.....	4
Sugerencias	4
Observaciones.....	4
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 contractual que pueda tener a cargo	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público.....	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente es el informe de fin de gestión como Supervisora del Centro Empresarial de Heredia.

Resultados de la gestión

A continuación, se presentan los principales aspectos de la gestión:

Labor Sustantiva Institucional

Coordinar la gestión del Centro Empresarial, en procura del cumplimiento de las metas asignadas por la Dirección de Banca de Desarrollo, de acuerdo con el plan de negocios estipulado.

Trabaje bajo políticas y criterios definidos, pudiendo tomar decisiones oportunas para enfrentar situaciones imprevistas manteniendo un adecuado ambiente de control. Los cambios debieron ser aprobados por el superior. Me correspondió participar en la deliberación y definición de acciones, tomando eventualmente parte en la consecución de los resultados en forma activa.

Supervisar el manejo del CND a su cargo: analistas, vendedores y personal de apoyo, coordinando todo lo pertinente para la ejecución de la estrategia de manera que se cumpla con los saldos de cartera y se logre el debido cumplimiento de las demás metas establecidas por la DBD. Deberá conocer al detalle la cartera asignada, su estado general, su calidad, movimientos y naturaleza de la misma. Administrar la cartera de



INFORME FINAL DE GESTIÓN

clientes de la oficina a su cargo promoviendo la integración de los clientes con productos y servicios complementarios de la Institución y sus subsidiarias.

Supervisar la evolución de los indicadores de mora en el CND y la adecuada recuperación de la cartera asignada a fin de mantener los indicadores de calidad dentro de los rangos establecidos por el Banco

Asignar los expedientes de crédito al analista y controlar el tiempo y calidad del análisis

Apoyar y asesorar a los Vendedores en la estructuración de negocios.

Participar en aprobación de créditos como parte del nivel resolutivo.

Dar soporte a su personal respecto a los trámites de Recursos Humanos, en lo referente a vacaciones, permisos, constancias salariales, entre otros.

Asimismo, desarrollé otras funciones establecidas en el Manual de Puestos Institucional.

Cambios en el entorno

Durante el proceso se dieron situaciones macroeconómicas complejas, la situación fiscal del país y posteriormente la pandemia por Covid 19.

Adicionalmente la salida de funcionarios hacia el Plan Piloto de Cobro, y traslado de personal de sustitución de estos últimos al Área de Análisis.

También tuvo lugar el traslado del Centro Empresarial desde Edificio Oro Verde en Heredia hacia la Agencia Santo Domingo.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

La evaluación de Riesgo Operativo del último periodo tuvo calificación dentro de los niveles máximos establecidos por la institución. La autoevaluación se realizó hasta el mes de abril, sin embargo, al ser semestral debe completarse la revisión en los meses de mayo y junio 2021.

Acciones sobre el Control Interno

Durante el proceso de desarrollaron acciones tendientes a mantener un adecuado ambiente de control. Considerando que el producto final es crédito, los esfuerzos siempre fueron enfocados en que los financiamientos cumplieran estrictamente la normativa vigente para lo cual se realizan



INFORME FINAL DE GESTIÓN

revisiones continuas de los procesos internos en el centro empresarial con el fin de buscar aspectos de mejora.

Principales Logros

El cumplimiento de la normativa interna y externa que rige en materia de otorgamiento de créditos.

Durante el periodo se precalificaron, analizaron y resolvieron solicitudes de crédito, renovaciones de línea y trámites especiales como sustitución y liberación de garantías, conservando en todo momento un adecuado control de los procesos.

Se logró consolidar un centro empresarial con claridad en las funciones en cada puesto y un adecuado manejo del riesgo.

Proyectos más relevantes

No se desarrolló ningún proyecto en específico.

Administración de Recursos Financieros

Los recursos asignados se han administrado con el debido cuidado y con base en la normativa vigente.

Sugerencias

No corresponden sugerencias.

Observaciones

El proceso de fusión del centro empresarial Heredia con el BPT Heredia, supone que se debe suplir de más ejecutivos, pues en la actualidad únicamente hay dos funcionarios en estas labores siendo la cartera una de las más grandes del país. Se hicieron traslados de funcionarios a otras áreas sin contemplar la afectación del servicio al cliente.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

No se conocen disposiciones giradas al área específica que se encuentren pendientes de atención.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se conocen disposiciones giradas al área específica pendientes de atención.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No se conocen disposiciones giradas al área específica pendientes de atención.

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

No hay expedientes de fiscalización contractual.

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.