



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: ANA GABRIELA AVELLAN ARGUEDAS

Dependencia: CE SAN RAMON

Periodo de Gestión: HASTA MAYO 2021

Destinatarios: Lic. Ronny Moya Ulate, Coordinador Regional Banca Empresarial
División de Capital Humano
Jefatura Sucesora (no aplica en este caso por ser una unificación de Bancas)

Firma:

Fecha: 19/05/2021

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	4
Acciones sobre el Control Interno.....	4
Principales Logros.....	5
Proyectos más relevantes	6
Administración de Recursos Financieros.....	6
Sugerencias.....	6
Observaciones	6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	7
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	7
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	7



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Por motivo de la unificación de la fuerza de venta, el Centro Empresarial se integra al BPT San Ramón. 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 Ramón y lugares aledaños como Palmares y Zarcero. 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 Ramón a partir de esta fecha.

Cambios en el entorno

Se han detectado cambios en el entorno en mi zona de acción, algunos empresarios han tenido que cambiar a asalariados, algunos reinventar su empresa, realizar promociones, o vivir el día a día como en el caso de los transportistas estudiantiles, 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, incluso tenemos casos que se esta previendo una cancelación interna por los compañeros de la Dirección Corporativa, 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.

Aunado a esto tenemos el problemas de créditos con tasa piso muchísimo mayor a los créditos que esta colocando la competencia e incluso las nuevas operaciones lo que ocasiona una molestia muy grande a los clientes que no se les puede bajar la tasa a pesar de la integración que tengan ya que tienen una base muy alta.

Tenemos que tener en cuenta que **según el Programa Macroeconómico 2021-2022 del BCCR**: “Con la información disponible a enero de 2021, el BCCR la estima que en el 2020 la actividad económica habría registrado una caída de 4,5%. Para el bienio que ahora inicia, proyectada una recuperación económica gradual, con una tasa de crecimiento real del PIB de 2,6% en 2021 y 3,6% en el 2022”. **Según su comunicado para febrero 2021.**

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Imagen N1
Vinculo del impacto externo e interno del COVID-19 en Costa Rica
Primer trimestre 2020



BCCR. Programa Macroeconomico 2021-2022

Fuente: Banco Central de Costa Rica, con base en el diagrama originalmente publicado en “French and European economies put to the test by COVID-19” del Banco de Francia (julio de 2020), cronología del coronavirus de CNN en español y presentación Costa Rica ante la pandemia: coyuntura macroeconómica y proyecciones 2020-2021 del Banco Central de Costa Rica del 24 de abril de 2020.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Los efectos económicos de la pandemia del COVID-19 y el vigor del proceso de recuperación en este bienio son difíciles de predecir, pues dependen de factores como la evolución de las medidas sanitarias y el éxito de las vacunas, o de la capacidad del tejido empresarial para soportar la caída de ingresos e implementar el ajuste de sus modos de producción a las nuevas condiciones. Esto genera una mayor incertidumbre alrededor de los pronósticos económicos. A manera de referencia, los organismos financieros internacionales debieron ajustar continua y significativamente sus proyecciones durante el 2020.

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, las mismas se detallan en la tabla siguiente, tomando en cuenta que aun el reporte se encuentra en confección.

Tabla N1
Resumen de Evaluación de Riesgo Operativo – Control Interno
Para el cierre de marzo 2021

RESUMEN	RO	CI
Cumple (S)	59	9
No cumple (N)	2	0
N.A. (X)	35	17
UNIV. AUD.	61	9
TOTAL	96	26

Nota: el reporte para este año aun no esta terminado, por tanto las notas en porcentajes aun no están reportadas, sin embargo solo se tienen 2 indicadores “malos” con las que cierra el CENTRO EMPRESARIAL DE SAN RAMON.

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 autoría interna y la aplicación de las mismas, las cuales se comunican al persona a cargo.

Además de ello se contaba con la categoría 14 que nos da soporte en el filtro de revisión y de custodia de documentación para disminuir la manipulación de ciertas herramientas, así como del



INFORME FINAL DE GESTIÓN

control de actas por ejemplo, y las llaves del archivo como por ejemplo.

En aras de mejorar los procesos de revisión y filtro, la oficina siempre ha sido pionera en instaurar procesos o documentos con la finalidad de agilizar el proceso y mantener estándares altos de control, por lo tanto manejamos una hoja de revisión para cada crédito a revisar y si no cumple con todo no se puede proseguir al giro o se deja anotado cualquier observación, así mismo una matriz para el desglose de formalización con la idea de minizar los errores involuntarios por parte de la persona que este fungiendo como formalizadora.

Los ejecutivos llevan los controles necesario según sus funciones establecidas y se remiten a custodia cada cierta cantidad de años según lo normado, tal como Ampos de control de autorizaciones de Sugef.

Principales Logros

Los principales logros que hemos tenido el la consolidación del equipo de ventas y los análisis de los créditos así como el trabajo en equipo para que la mora mayor a 90 días estuviera en los índices mas bajo, que se reflejan en el logro de algunas metas del año 2020. Hay un fuerte impacto por el tema de pandemia ya que nuestra zona cuenta con muchos créditos de turismo, transporte de estudiantes, dueños de sodas entre otros, que se han visto lastimados día con día, se pudieron mantener de manera positiva las principales metas asignadas al Centro Emresarial San Ramón, salvo crédito con un cumplimiento del -1116% de crecimiento del saldo de cartera debido de que a pesar de nuestra colocación en positivo se tuvo muchas cancelaciones anticipadas y muchos arreglos por el COVID 19 por lo que no se creció lo que se esperaba en un inicio antes de efectos pandemia. Sin embargo tuvimos un cumplimiento del 63% en las metas de pagos de salarios, un cumplimiento del 32% en la colocación de tarjetas VISA, punto en el cual estamos esperando una modificación al producto de Bienes Adjudicados ya que nos limita enormemente otorgar VISA a empresas donde se le podría colocar hasta tarjetas para combustible a cada uno de sus empleados, un cumplimiento del 88% en la colocación de bienes adjudicados, un cumplimiento del 47% en la colocación de créditos FOFIDE, sector golpeado enormemente debido a las restricciones de quedarse en casa, incluso para las personas que dan servicio a domicilio como masajistas o estilistas ya que no era prudente dejar ingresar personas fuera de su burbuja, un cumplimiento del 100% en la colocación de crédito programa Fideimas, un cumplimiento del -100% en la mora mayor a 90 días con un enorme esfuerzo de todo el equipo de trabajo para brindar moratorias y arreglos de pago.

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.

La recuperación podrían ser menor ante restricciones al comercio o un endurecimiento en las



INFORME FINAL DE GESTIÓN

medidas de control sanitario, de ocurrir un aumento severo en la tasa de propagación del COVID-19, que nos viene a dar a la postre un golpe en todo nuestro Sistema Financiero.

Sin embargo hemos redoblado esfuerzos para mejorar a pesar de la continua desmejora en las condiciones económicas de las Zonas por las restricciones para tratar de mantener un inventario en positivo en cuanto a la cartera de crédito para este 2021.

Nota: En cuanto al porcentaje de avance de las metas las mismas no se van a indicar debido a que están sufriendo restructuraciones en cada una de ella comparado a lo que se nos dio en un primer inicio, sin embargo al día de hoy las proyecciones que tenemos es salir con la colación de crédito según lo que esta ingresado en nuestros sistemas, sumado documentación, girado y en análisis tiendo así un 100% de esta cubierta si no hay ninguna variación.

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 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.

Así como la implementación de un buen equipo de Soporte que nos ayude con todo lo operativo como las vinculaciones de los clientes con el fin de destinar menos tiempo en tareas de escritorio.

Observaciones

No hay observaciones.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

En este momento no hay ningún informe pendiente para subsanar.

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.