



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---------------------|---|
| Nombre: | Carlos Camacho Solano |
| Dependencia: | Centro Empresarial Catedral |
| Periodo de Gestión: | Agosto 2020 a junio 2021 |
| Destinatarios: | Lic. Roger Conejo Cubero, jefe Dirección Banca Empresarial y Corporativa Heiner Gonzalez Ramirez, Jefe División Banca Desarrollo Empresarial Lic. Ronny Moya Ulate, Coordinador Regional Banca Empresarial y Corporativa |
| Firma: | |
| Fecha: | 01/07/2021 |

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 | 3 |
| Cambios en el entorno | 3 |
| Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo | 4 |
| Acciones sobre el Control Interno..... | 4 |
| Principales Logros..... | 4 |
| Proyectos más relevantes | 4 |
| Administración de Recursos Financieros..... | 4 |
| Sugerencias..... | 4 |
| 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 contractual que pueda tener a cargo..... | 5 |
| Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público | 6 |



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

De conformidad con el nuevo modelo de negocio que a través del Plan Piloto que se está implementando en la Organización y con motivo de mi traslado al BPT Pavas, hago de su conocimiento los aspectos administrativos y operativos que como Supervisor tuve a cargo en el Centro Empresarial Catedral.

Mi labor inicio en agosto del año 2020, y fue por un total de 10 meses, se podrían resumir en una transición diferente a las labores realizadas usualmente en la Dirección de la Banca de Desarrollo Empresarial en la administración de una cartera crediticia. Lo anterior debido a la situación mundial y que afectó y afecta actualmente el dinamismo de la economía del país, generalizada por la pandemia COVID-19.

Durante ese período el mantenimiento de la Cartera de Crédito fue la razón primordial de los esfuerzo de todo el personal, con la finalidad de que los indicadores de mora, no sobrepasaran los permitidos por los entes reguladores.

Resultados de la gestión

Administrar la cartera de crédito del CE Catedral, con un inventario debidamente subido a la intranet en sus diferentes etapas de Análisis, aprobado, documentando y formalización.

Durante la gestión como Supervisor del Centro Empresarial Catedral, tuve a mi cargo a 15 funcionarios en total, entre ejecutivos de ventas, analistas y personal administrativo.

Y es producto de la unificación del nuevo modelo de ventas, que dichos funcionarios ya fueron asignados correspondientemente a diferentes oficinas a saber:

- ✓ BPT San Pedro 4 funcionarios
- ✓ BPT Catedral 7 funcionarios
- ✓ BPT Pavas 1 funcionario
- ✓ BPT Paseo Colón 3 funcionarios.

Otra labro fue supervisar la evolución del indicador de mora en el Centro Empresarial Catedral y la adecuada recuperación de la cartera asignada a fin de mantener los indicadores de calidad dentro de los rangos establecidos por el Banco y organizaciones supervisoras, mediante la coordinación de la gestión de las negociaciones de pago y la realización de los informes correspondientes para los niveles resolutivos. Así como coordinar su debida gestión de cobro, honramiento de los avales, creación de operaciones fuera de balance en el sistema SIPO y los pases a Cobro Judicial.

A pesar de la pandemia originada en el 2020 que impactó significativamente la cartera, para el cierre al 31/05/2021 el indicador de mora mayor de 90 días del CE estaba dentro de los parámetros normales, lo que evidencia un adecuado control del riesgo y de mora.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Labor Sustantiva Institucional

Al distribuirse el personal en los diferentes BP Totales de San Pedro, Catedral, Pavas y Paseo Colón consecuentemente se distribuyó las carteras de créditos en las mismas oficinas, el personal quedó distribuido de la siguiente manera:

BPT Catedral

- ✓ 7 funcionarios

BPT Paseo Colón

- ✓ 3 funcionarios

BPT Pavas

- ✓ 1 funcionario

BPT San Pedro

- ✓ 4 funcionarios

La operativa interna que con lleva el traslado tanto de personal, como de las carteras activas de crédito se llevo de una manera ordenada con los diferentes gerentes de los BP Totales, se tomó en consideración el tamaño y distribución de clientes para la asignación del personal en cada oficina. A la fecha todo el traslado de activos y expedientes también se realizó con éxito y de una forma clara y expedita.

Cambios en el entorno

En el tiempo de mi gestión que fue menor a un año, el CE Catedral vivió una serie de cambios significativos en rotación de supervisores de región, que rotó con una periodicidad de cada 3 meses aproximadamente, esto no facilitó un desarrollo continuo de la estrategia, sin embargo las acciones necesarias para la aplicación de la misma siempre se realizaron.

Adicionalmente en ese período, el CE Catedral también cambió de ubicación física, pasando del edicio de Mata Redonda a una oficina de menor tamaño contiguo al BPT de Paseo Colón, ese traslado significó un mayor esfuerzo de parte de todo el personal, al no contar con un espacio físico con las condiciones anteriores y tener que organizar y acomodar todos los expedientes en un espacio de menor tamaño.

El cambio de ubicación física ayudo a la depuración de expedientes cancelados, así como de documentos que se encontraron y no tenían ninguna validez para la oficina y el Banco.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Al finalizar mi labor en el área no quedo sin atender ninguna medida de Riesgo Operativo del sistema de control interno institucional.

Acciones sobre el Control Interno

Al culminar mi gestión no quedó pendiente en atender alguna acción para establecer, mantener, perfeccionar o evaluar el sistema de control interno institucional o de la unidad a cargo.

Principales Logros

En el período de mi gestión, puedo destacar como un logro que NO existiera ninguna denuncia a las diferentes instancia de la organización tanto de índole personal como del departamento, ya que, en todo momento se promulgó trabajar con valores de Trabajo en Equipo, Integridad, Honestidad y Respeto hacia los diferentes funcionarios y su gestión.

El no recibir alguna amonestación o intervención de áreas como la Dirección de Capital Humano, Riesgo, Control Interno, Auditoria Interna o la misma Dirección de Desarrollo Empresarial, dan muestra de una labor aceptable para la institución.

Proyectos más relevantes

Durante los 10 meses de mi gestión, todos los proyectos que se realizarón en conjunto con los funcionarios se culminaron, los mismos se podrían indicar que fueron propios de la gestión normal de las funciones.

Administración de Recursos Financieros

En la labor de mis funciones no se administran recursos financieros entendiéndose efectivo particularmente, por lo anterior no se requiere información al respecto

Sugerencias



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Desde mi perspectiva y respetando el trabajo de todas las áreas involucradas, el nuevo modelo de Unificación de la Fuerza de Ventas, deberá ser reforzado con personal en todas las áreas de crédito, tanto, en la Banca de Personas, Social, y de Desarrollo, ya que atender las 3 bancas con la misma cantidad de personal o hasta menos, no vendrá a solucionar los tiempos de espera de los clientes en la atención de financiamiento.

Es necesario un cambio en la normativa interna y en la generación de políticas crediticias, ya que se debe ser más expedito y mejorar los tiempos de lectura del mercado, ya que, la agresividad financiera por conseguir clientes y la reacción de la organización son difuncionales, esto en perjuicio del Banco.

Observaciones

No considero observaciones adicionales al respecto.

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

Durante mi gestión nunca existió alguna recomendación de la Contraloría General de la República, por lo anterior no quedó ningún cumplimiento o recomendación pendiente.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Al finalizar mi gestión no quedó pendiente ningún cumplimiento o recomendación del Área de Control Interno

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Al finalizar mi gestión no quedó pendiente ningún cumplimiento o recomendación de la Auditoría Interna.

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

En la labor de mis funciones no se realiza ninguna gestión de contratación administrativo, por lo anterior no se requiere información al respecto



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.