



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Cristian Carvajal Venegas
Dependencia:	Agencia Mall San Pedro
Periodo de Gestión:	Abril 2019 setiembre 2021
Destinatarios:	Lic. Guido Ovares Morales Licda Graciela Vargas Castillo Lic. Robert Echeverría Morales Licda. Karla Miranda Pérez
Firma:	
Fecha:	06/09/2021

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	3
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	3
Proyectos más relevantes	3
Administración de Recursos Financieros.....	3
Sugerencias.....	4
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 medio del presente documento se hace resumen de las variables cualitativas y cunntitativas de la gestión realizada en la Agencia del Mall San Pedro. Esto se hace con el fin de cumplir con las leyes, así como la normativa vigente de las diferentes instituciones por las que el Banco Popular es fiscalizado, para que se pueda consultar tanto las autoridades respectivas, así como el público en general.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Inicié labores en la oficina de Mall San Pedro el 02 de abril del 2019, a mí llegada prácticamente culminado el primer trimestre del año, se incició con la revisión de los montos colocados mensualmente en crédito, pues había podía ver que el promedio de el monto colocado era bajo. Al poder determinar causas, iniciamos una capacitación de todos (as), en temas de crédito, ésta se extendió por tres meses, con el fin de que cada funcionario pudiera ofrecer, y armar expedientes de crédito, y así poder aumentar la cantidad de crédito a colocar. Ya para el año 2020 se pudo inciar con un poco más de intensidad para el cumplimiento de metas, pues sólo en el primer trimestre la oficina alcanzó un nivel bastante aceptable dentro de las mejores oficinas colocadoras a nivel nacional. Aún así muchas de las metas propuestas se lograron. Importante recalcar que a partir de marzo 2020, inicia el tema de la pandemia, y esto hace que todo el sistema inicie una transormación. De igual forma tuvimos una baja en la renuncia de una funcionaria, que de momento fue sustituida, sin embargo ya para el año 2021, la oficina de acuerdo a un estudio, se le quitó un recurso, y el mismo fue otorgado a la oficina de Tres Ríos. Ya para el año 2021, se puede afirmar que había una oficina más consolidada, y con el apoyo del BP Total de San Pedro, se ha llevado un cumplimeito de metas aceptable.

Cambios en el entorno

Dentro de los aspectos más importantes que afectaba a la oficina, fue sin duda el tema de la Pandemia, pues la afectación a la economía no dejaba al Banco por fuera de esa realidad. Y debemos de recordar que la oficina se encuentra en un Centro Comercial, que el mismo al estar sometido a restricciones sanitarias de aforo de público, pues inició una caída en su afluencia de visitas, tema que afectó e impactó a la oficina. En consecuencia esa limitación dio pie a que muchos comercios inclusive cerraran.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

El primer año de gestión no fue muy satisfactoria la nota, pues se debía impulsar más la parte de colocación. Sin embargo para el final de la gestión la oficina quedó dentro de los límites normales en su nota, con la cual fue evaluada. Por lo que puedo afirmar que la oficina desde mi llegada hasta mi salida, mantuvo el porcentaje de Riesgo Operativo y de Control Interno, por debajo de lo establecido por la Junta Directiva Nacional del Banco Popular.

Acciones sobre el Control Interno

Convencidos de lo importante del tema de Control Interno, y sobre todo siendo respetuosos de la legislación que existe en nuestro país, podemos indicar que durante el último año, se efectuaban varias reuniones mensuales donde se tocaba el tema con el personal a cargo. Y se hacía entrega de diferentes módulos, para que los mismos colaboradores los desarrollaran, así como pruebas a diario, con el fin de que se cumpliera a cabalidad con el Control Interno. De igual forma se llevaba un control de lo aplicado mensualmente a lo interno de la oficina, buscando corregir detalles, así como realimentando al personal de lo que se debía aplicar en temas de riesgo operativo.

Principales Logros

Dentro de los logros, fue haber dejado una oficina ordenada en el tema de metas, pues a mi llegada, debimos impulsar que la colocación fuera uno de los objetivos prioritarios, sin embargo casi que hasta el último año fue que se pudo ver mejor los frutos para el cumplimiento de metas.

Proyectos más relevantes

Dentro de los proyectos que se pretendía impulsar era, solicitar a la administración del Banco una remodelación de la oficina, para dejarla más acorde al estándar que ya el Banco maneja en otros lugares similares. Pero éste no se pudo concretar por el inicio de la pandemia, y el Banco inició un proceso de austeridad.

Administración de Recursos Financieros

En el tema de la administración de recursos financieros, los mismos fueron utilizados con austeridad, para el buen manejo de los gastos de la oficina, y así no entrar en abusos de erogaciones importantes sin sustento.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

Mantener el esquema de trabajo de la oficina, y con el personal asignado. Pues hubo un costo importante de tiempo y de recursos para lograr capacitar al personal, y sería una lástima hacer cambios.

Observaciones

Darle mucho seguimiento a las empresas privadas que existen en la zona, pues de ahí tiene el potencial para realizar negocios para la oficina.

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

Durante mi gestión no existió ningún requerimiento de la Contraloría General de la República, por lo que en ese aspecto estaríamos en cumplimiento con esa autoridad.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

En el lapso de tiempo de mi gestión, sólo hubo un par de requerimientos del Poder Judicial, mismos que fueron atendidos en tiempo y forma.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Sólo existió un informe de Auditoría en mi gestión, y el mismo fue atendido y aprobado en un 100% por la Auditoría Interna, por lo tanto no quedó ningún pendiente por ese órgano fiscalizador.

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

Para el caso de la oficina de Mall San Pedro, la fiscalización se daba en los siguientes servicios. Seguridad, limpieza, mensajería, notarios externos, y peritos externos. Éstos dos últimos como profesionales liberales.

En mi gestión siempre se cumplió con todo los requerimientos y cumplimientos de plazos, así como los requisitos exigidos para estar activos dentro de la contratación realizada por el Banco.

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.