

**BPT Cartago
Agencia Cartago Centro**

INFORME FINAL DE GESTION

Nombre: **Alexander Meza Cordero**

Dependencia: **Agencia Cartago Centro**

Periodo de Gestión: **Del 01-01-2017 al 30-09-2021**

Destinatarios: **Licda. Yadira Sanabria Meléndez,
Gerente BPT Cartago.
MBA. Jorge Arturo Quesada Solano,
Jefe División Sur Caribe.
MBA. Graciela Vargas Castillo,
Directora Capital Humano.**

Firma:

Fecha: 01-10-2021

INFORMACION DE USO PUBLICO CBP-A1

La información contenida en este documento es de Uso Publico y puede para darse a conocer al publico en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

1. PRESENTACION

El objetivo de cumplir con lo dispuesto en la directriz dictada por la Contraloría General de la República No. D-1-2005-CO-DFOE del 24 de junio del 2005 y publicada en la Gaceta No 131 del 7 de julio del 2005, donde se indica que deben observar los funcionarios obligados al presentar informe final de su Gestión, Según lo dispuesto en las directrices internas de la Unidad de Relaciones con el Personal y cumplir lo expuesto en la ley de Información No. 7975.

Ante esto, el suscrito Alexander Meza Cordero, mayor, casado, cédula nueve cero cero setenta y dos cero cero veinte y siete, Licenciado en Administración de Empresas, en mi condición de jefe de Agencia Cartago Centro y en cumplimiento del ordenamiento jurídico, presento para su consideración el informe de los aspectos más relevantes durante mi gestión realizada en el periodo comprendido entre el 01 de enero del 2017 y el 30 de setiembre del 2021.

El presente documento tiene como objetivo presentar un resumen de las principales actividades y resultados de la gestión realizada como Jefe de la Agencia Cartago Centro perteneciente a la División Regional Sur Caribe.

2. RESULTADOS DE GESTION

a. Labor Sustantiva Institucional

Corresponde al jefe Agencia ser parte integral en la conformación de las estrategias de negocios que se gestan en la Dirección Banca de Personas, además es participe de la ejecución de estas, la Agencia es adscrita al BPT Cartago a cargo de la Licda. Yadira Saravia Melendez, Gerente ai.

Complementa ese rol con los objetivos y principales funciones definidas para el puesto en el Manual de la Organización, tal como se describen seguidamente:

Objetivo General:

- Contribuir a la ejecución del Plan Estratégico de Negocios en la Agencia Cartago Centro coadyuvando a cumplir con los objetivos y metas de las Divisiones Regionales.

Objetivos Específicos:

- Dar soporte e impulso al personal de la Agencia, para coadyuvar al cumplimiento de las metas del negocio.

INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

- Facilitar el apoyo administrativo y operativo, que brindan las Áreas de Soporte a las Oficinas Comerciales.
- Medir regularmente el avance de las metas (colocación, captación, servicios financieros, morosidad) y determinar las posibles causas que contribuyen tanto al cumplimiento como al no cumplimiento, para desarrollar acciones conjuntas con el BPT Cartago y el Director Regional que permitan el mejoramiento integral de la Dirección a la que pertenece.

Funciones:

- Coordinación administrativa de la Agencia.
- Monitorear en la Agencia a cargo el cumplimiento de las estrategias en Banca de Personas.
- Velar por el cumplimiento de las metas en la oficina asignada.
- Velar por la adecuada operación hacia el BP Totales.
- Brindar apoyo en las funciones estratégicas y operativas, con el fin de cumplir el Plan Estratégico Institucional, mediante el control, organización y planificación al personal a cargo.
- Dar respuesta en tiempo y forma a las dependencias del Banco Popular que nos solicitan información importante para el cumplimiento de la Ley por parte del Banco Popular con el fin de que este no se vea sancionado o afectado públicamente.
- Hacer cumplir las leyes que van dirigidas a los Bancos Públicos y Privados y su cumplimiento.

b. Cambios en el entorno

Durante el periodo de gestión en la Región Sur Caribe, se generaron distintos cambios en el entorno que impactaron la consecución de las metas asignadas, uno de los principales inconvenientes fue la Pandemia COVID-19 impactando a la Agencia durante el año 2020 y lo que va del año 2021, esto es a nivel mundial y ha creado entre los clientes del Banco Popular mucha incertidumbre, cambios de consumo que afectaron directamente los indicadores de captación y colocación de los diferentes productos del Banco, no obstante, se realizó un esfuerzo de alcances importantes que permitió lograr el resultado esperado.

El principal impacto se percibió en la administración de la cartera de Crédito Fiduciario cuyo crecimiento se vio completamente afectado apenas logrando mantener cartera con respecto al cierre del periodo 2019 ya que el inicio de la Pandemia afecto al entorno a nivel nacional e internacional por lo tanto nadie se escapa de esta situación.



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

c. Principales logros

Los principales logros obtenidos en la Agencia se describen por medio de los gráficos de resultados de las principales metas asignadas y el trabajo que se realizó,:

Cumplimiento de metas Financiera, Social, Pignoración y Desarrollo con corte al 31 de agosto del 2021.



Cartera Captación:

Cumplimiento de la gran gama de productos de captación con corte al 31 de julio del 2021.



En las metas de Captación la Agencia Cartago Centro se trabajó de tal forma que la perdida de cartera esperada producto de la Pandemia fuera la mínima posible, ya que una disminución de tasas hizo a los clientes buscar alternativas de colocación de sus dineros lo que hacía más difícil mantener los clientes en la Agencia, al corte de agosto del 2021, se puede ver los resultados de la Agencia, han tenido un cumplimiento negativo en pocos productos pero en su mayoría son positivo aun así en estos tiempos



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

Sociedades del conglomerado:

Cumplimiento colocación de Seguros y Pensiones

SEGUROS	PENSIONES	PENSIONES
<i>Seguro autoexpedibles</i>	<i>Planes voluntarios</i>	<i>Planes obligatorios</i>
Cumplimiento 64%	Cumplimiento 16%	Cumplimiento 54%

En lo que respecta a la colocación de seguros autoexpedibles como pensiones el objetivo primordial es trabajarlo con los clientes de plataforma de crédito sin dejar por fuera la plataforma de captación, esta estrategia se plantea a lo largo de todo el año 2021 dando resultados positivos

MOROSIDAD

Cierre a julio 2021.

MORA
<i>Mora Mayor 90</i>
Cumplimiento 100%

La Agencia cumple con el objetivo de la morosidad planteada.



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

3. Análisis Integral de la Agencia Cartago Centro

En los siguientes cuadros se ilustra el análisis de la rentabilidad del Agencia Cartago centro al mes de julio de cada año.

RUBRO	Variación porcentual 2020-2021
<i>MARGEN DE CONTRIBUCIÓN AJUSTADA A LA UTILIDAD NETA (EN VARIACIÓN PORCENTUAL)</i>	44,85%

La utilidad de Cartago centro ha sufrido un importante cambio, es de las oficinas que ha logrado un incremento de su utilidad, obteniendo un aumento del 44.85% con respecto al mismo período del 2020, más adelante se mostrará cual ha sido la variable que ha generado dicho incremento.

Desde ese punto de vista, vamos a desglosar lo ocurrido en los componentes, partiendo del análisis del margen operativo y todos los componentes que inciden de manera positiva y negativa en el resultado final.

RUBRO	Variación porcentual 2020-2021
<i>INGRESOS TOTALES</i>	0,83%

Los ingresos totales crecieron del año 2020 al 2021 en términos porcentuales en un 0.83%.

RUBRO	Variación porcentual 2020-2021
<i>GASTOS TOTALES</i>	-10,16%

Por su parte, los gastos decrecieron del año 2020 al 2021 mostrando una disminución de un 10.16%.

El anterior crecimiento en el ingreso, así como la baja en el gasto, se ven reflejado en el resultado final de la Agencia Cartago centro, que genera una mejora de su utilidad de un 44.85% en el 2021 con respecto al año 2020.

INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

En el siguiente cuadro se presenta el Estado de Resultados del Agencia Cartago centro, a julio del 2020 y 2021, analizado de manera horizontal.

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS AGENCIA CARTAGO CENTRO COMPARATIVO JULIO 2021 VRS JULIO 2020 (MILES DE COLONES)	
DATO	DIFERENCIA RELATIVA
510 INGRESOS FINANCIEROS NETOS	-2,38%
518 INGRESOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	-46,99%
410 GASTOS FINANCIEROS NETOS	-38,73%
418 GASTOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	-46,99%
(c) Ajuste precio transferencia colones	-29,00%
(d) Ajuste precio transferencia dólares	-7,14%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	13,50%
520 INGRESOS POR RECUP ACT FINANCIEROS	27,04%
420 GASTOS POR INCOBRABLES Y DESV ACT FINANC	-29,53%
RESULTADO FINANCIERO NETO	25,20%
530 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	39,57%
(e) ingresos por comisiones 531	10,09%
(f) ingresos bienes realizables 532	0,00%
(g) ingresos cambio y arbitraje de divisas 534	-0,25%
(h) otros ingresos operativos 533+538+539	-7,86%
(i) Ingresos por facturación interna	-13,08%
430 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	201,92%
(j) Gastos por comisiones 431	-5,75%
(k) Gastos bienes realizables 432	350,27%
(l) Gastos por provisiones 435	27,65%
(m) Otros gastos operativos 434+437+438+439	154,27%
(n) gastos por facturación interna	0,00%
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	17,13%
440 GASTOS DE ADMINISTRACION	-9,60%
(o) Gastos de Personal	-12,22%
(p) Otros gastos de administración(442-443-444-445)	-0,48%
RESULTADO DEL PERIODO (UTILIDAD OPERATIVA)	25,68%
470 OTROS INGRESOS Y GASTOS	10,32%
(a) Ajustes por Ingresos Financieros por Inversiones colones	-68,19%
(b) Otros gastos e ingresos financieros-Tarjetas	-28,72%
(q) Costos indirectos	-7,39%
(r) Impuesto de Renta Y Contribuc. de Ley	227,79%
MARGEN DE CONTRIBUCION AJUSTADA A LA UTILIDAD NETA	44,85%

El resultado financiero bruto creció en un 13.5% del periodo 2020 al 2021, lo anterior relacionado con los ingresos financieros netos de cada periodo, ingresos que para efectos del análisis es importante indicar que disminuyeron en un 2,38% en el año 2021 comparado con el 2020.

Dicha disminución de los ingresos se da por el efecto de una baja que ha venido generando desde enero 2021 de la cartera, mostrando un leve decrecimiento de su tasa producto de la tendencia del mercado, que ha provocado que se generen ingreso por el volumen de la cartera y no por tasa como se muestra seguidamente:



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

SALDO CARTERA AGENCIA CARTAGO CENTRO ENERO A JULIO 2020 VRS ENERO A JULIO 2021

MES	VARIACIÓN CARTERA	VARIACIÓN TASA
ENERO	-0,80%	-0,48%
FEBRERO	-0,94%	-0,50%
MARZO	-2,58%	-0,48%
ABRIL	-4,03%	-0,40%
MAYO	-5,16%	-0,44%
JUNIO	-5,14%	-0,36%
JULIO	-3,84%	-0,42%

Mientras la cartera decreció en apenas 3.84% de julio del año 2020 al año 2021, su tasa activa promedio disminuyó 0.42%, manteniendo esa tendencia, los ingresos son suficientes para diluir sus gastos operativos y con ello generar utilidad operativa neta.

El resultado financiero neto creció en un 25.20%, influenciado por el crecimiento del resultado financiero bruto y por el efecto de los ingresos y gastos por recuperación de activos y gastos por incobrables, reflejando el mejor efecto del neto en el periodo 2021, dado que tanto el ingreso por operaciones mejoró en el 2021, el gasto de operaciones morosas disminuyó en un mayor porcentaje, provocando que el neto sea un mayor gasto en el año 2020, por lo que sería bueno de que continúen con ese manejo de operaciones morosas, como se muestra en el siguiente cuadro:

INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS CUENTAS GASTO ESTIMACIÓN AGENCIA CARTAGO CENTRO

CUENTA	DESCRIPCION	Varición % 2021-2020
4210110001	ESTIMACION ESPECIFICA	-60,14%
4210110003	EST.CTAS P/COBRAR ASOC.CARTERA	3933,44%
4210120001	GASTO ESTIMACION CARTERA CRED-	72,23%
4210120003	EST.CTAS P/COB.ASOC.CARTERA.CR	1476,07%
4210210003	GASTO ESTIMACI. OTRAS CTAS.P/C	8,03%
4210210004	GASTO ESTIMACION PRODUCTOS P/C	34,33%
4210210005	GASTO P/EST.INCOB.OP.PARTES RE	-92,82%
4210220003	GTO.ESTIMACION OTRAS CTAS.P/CO	-219,67%
4210220004	GASTO ESTIMACION PROD.P/COBRAR	-76,06%
4210220005	GASTO P/EST.INCOB.OP. PARTES R	-99,74%
4210310001	GASTOS P/INCOB.CREDITOS CONTIN	-100,00%
4210410101	GTO COMPONENT.GENERIC.EST.CART	-87,85%
4210410201	GTO COMPONENT.CONTRACI.EST.CAR	-100,00%
4210420101	GTO COMPONENT.GENERIC.EST.CART	-112,85%
4210510101	GTO.COMP.GENER.EST. CRD.CONT.	16,45%
4210520101	GTO.COMP.GENER.EST. CRD.CONT.	251,61%
4210110004	GASTO ESTIM.INTER. POLIZ.COVID	0,00%

Siendo la cuenta 4210110001 Gasto estimación cartera de crédito, la cuenta que más afectó la gestión, ya que han disminuyó considerablemente el gasto y con ello se genera un incremento en las ganancias de la oficina provocando un efecto positivo en la utilidad financiera neta.

El resultado operativo bruto creció en un 17.13%, influenciado principalmente porque incrementó su gasto por la venta de los bienes adjudicados, así como un crecimiento de la contrapartida del ingreso por la venta de bienes adjudicados y un leve deterioro del ingreso de la facturación interna.

El resultado del periodo creció en un 25.68%, influenciado la mejora del resultado operativo bruto y por los efectos de un crecimiento en el gasto administrativo, mismo que bajó en un 9.6% como se muestra en el siguiente cuadro.

INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS		
CUENTAS GASTO ADMINISTRACIÓN AGENCIA CARTAGO CENTRO		
CUENTA	DESCRIPCION	Varición % 2021-2020
4410110001	SUELDOS PERSONAL PERMANENTE	-12,99%
4410110003	SUPLENCIAS	-67,73%
4410110006	INCAPACIDADES PERSONAL	1869,70%
4410110008	SUELDO BASE COMISION(SEGUR.& P	-40,33%
4410410001	TIEMPO EXTRAORDINARIO M.N.	0,00%
4410610001	GASTO DECIMO TERCER SUELDO PER	-12,59%
4410710001	GASTO POR VACACIONES	8,42%
4410710002	GASTO PROV.CARG.SOC.VAC.	40,38%
4410810008	CONTRIBUCION P/GASTOS POR NAC.	-100,00%
4411010003	ASIGNACION PARA DIFERENCIAS DE	14,57%
4411210001	CUOTA PATRONAL I.N.A.	-16,67%
4411210003	CUOTA PATRONAL IMAS	-16,67%
4411210004	CUOTA PATRONAL ASIGN.FAMILIARE	-16,67%
4411210005	CUOTA PATRONAL C.C.S.S.	-16,67%
4411210007	PENSION COMPLEMENTARIA OBLIGAT	164,86%
4411210008	B.P.D.C.-PENSION OBLIGATORIA(0	-16,67%
4411210009	CUOTA PAT.EMP. BCO. POPULAR O.	-16,67%
4411210010	CUOTA PAT. I.N.S. P/LEY PROT.	-16,67%
4411810001	SALARIO ESCOLAR	-12,33%
4411810002	GT0 PROV.CARG.SOCIA.SALARIO ES	-13,58%
4411910006	FONDO DE CAPITALIZACION LABORA	-46,92%
4419910003	GAST.PROV.INDEMNIZACIONES EMPL	-93,86%
4419910004	GASTOS PROV.BALANCE SCORE CARD	-14500,40%
4420210001	SEGURIDAD POR TRANSPORTE DE VA	-56,40%
4420210002	SERVICIOS GENERALES DE VIGILAN	1,77%
4420410001	SERVICIOS GENERALES DE LIMPIEZ	13,51%
4421010001	SERVICIOS GENERALES DE MENSAJE	-8,19%
4430110002	FLETES	-3,06%
4439910002	KILOMETRAJE	-100,00%
4440310001	REP.Y MANT.MAQUI.Y EQUIPO OFIC	124,49%
4440310004	REPARACION Y MANT.DE OTROS	0,00%
4440310007	REP.MANT.DE OFICINAS	23,99%
4440310013	REPUESTOS EQUIPO DE SEGURIDAD	0,00%
4440410001	SERVICIOS DE AGUA	-10,06%
4440410002	SERVICIOS ELECTRICOS	3,48%
4440510001	ALQUILER DE EDIFICIO Y OFICINA	-100,00%
4440520001	ALQUILER EDIFICIOS	26,79%
4440610002	OTROS ALQUILERES	0,00%
4440710002	DEPREC.MOBILIARIO Y EQUIPO DE	-9,76%
4440710004	DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURID	12,58%
4440710007	DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	16,50%
4440710012	ACTIVOS PENDIENTES DE PLAQUEAR	-4,86%
4449910006	MATERIALES ELECT. TELEFON Y CO	0,00%
4449910007	ALQUILER MAQUINARIA Y EQUI.OFI	844,56%
4449910008	OTROS ALQUILERES	-81,62%
4449910010	ALQUILER EQUIPO DE COMUNICACIO	171,26%
4450510003	DEPREC.MEJORAS A EDIF.ALQUILAD	-6,71%
4450520001	DER USO EDIF E INSTALACIONES	0,00%
4450610002	PRODUCTOS PAPEL, CARTON E IMPR	-36,02%
4450610005	UTILES Y ARTICULOS DE OFICINA	-98,23%
4450610006	UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZ	-65,94%
4450610007	OTROS UTILES, MATER. Y SUMINIS	965,41%
4450610009	UTILES Y MAT. RESGUARDO Y SEGU	-100,00%
4450610013	TINTA, PINTURA Y DILUYENTES	101,06%
4459910001	BOTIQUINES	26,47%
4459910013	IMPRESION,REPROD. Y ENCUADERNA	52,64%



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

Siendo las cuentas que están resaltadas las que han afectado la gestión de la oficina.

Por su parte, el margen de contribución ajustada a la utilidad neta tuvo una mejora de un 44.85%, producto de la mejora del resultado del periodo e influenciado por una disminución del costo indirecto del 7.39% y un crecimiento del impuesto de la renta en un 227.79%, así como una baja considerable del ingreso por tarjetas en un 28.72%, menos con respecto al año 2020.

Se concluye:

- **La Agencia Cartago Centro ha venido experimentando un decrecimiento del manejo de su activo productivo, lo que generan les está permitiendo incrementar su rotación de recursos, tanto en el proceso de colocación como en el de captación y en el de la generación de ingresos por servicios lo que permite que la oficina logre rentabilidad neta.**
- **La administración de los ingresos y gastos por provisiones para el periodo 2021 se vio favorecida y eso les ocasiono una mejora en el margen de utilidad financiera neta en el periodo 2021, esta provisión es muy baja (el neto del ingreso menos el gasto, representa un 0.9% de los ingresos financieros) y les suma grandes posibilidades de mejorar su utilidad neta.**
- **También es importante mencionar que el gasto financiero neto y el neto de las estimaciones de morosidad, en conjunto absorben más del 14.91% de los ingresos totales de la oficina, lo que está generando que la oficina vea disminuido el margen para cubrir sus demás gastos operativos.**
- **Es importante mencionar que la situación económica del país está afectando severamente la capacidad de los clientes y con ello ha generado altos índices de morosidad; como se muestra en el cuadro de la estimación de la cartera el crecimiento que esta variable ha sufrido, a su vez empujado por la pandemia que nos afecta a nivel mundial.**

Para lograr un mejor rendimiento de esta oficina se hace necesario:

- **De manera conjunta con la revisión de políticas en los procesos de captación y de atención de clientes, se debe brindar capacitación a los clientes para que migren su atención a plataformas digitales, liberando de esta forma al personal de su atención y permitiendo que parte de ellos se enfoquen en los procesos de captación de recursos y colocación de estos, incrementando de esta forma la rotación de la oficina y la generación de ingresos con los mismos costos administrativos para lograr una mejor rentabilidad neta, por otra parte, si el esfuerzo de la atención de clientes no**



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

es eficiente y se continua con sumas bajas en las cuentas de ahorros y corrientes, se deben fijar políticas de cobro de comisiones por servicio que sustenten el esfuerzo administrativo de la oficina.

4. Administración de Recursos Humanos

El recurso humano fue estable dentro de la Agencia además el ambiente laboral siempre se ubicó en una nota excelente, para el cierre del año 2020 por motivo de la pandemia no se realizó la evaluación del ambiente laboral

Todo el personal se queda laborando en su estado actual (Interinos y propiedad).

5. Estado de la evaluación de Control Interno y Riesgo Operativo

Durante el periodo del año 2021 la Agencia Cartago Centro en cuanto la calificación del Control Interno estuvo de deficiente con los Parámetros establecidos y la última evaluación de Control Interno la calificación final fue de un 13%, debido al no tener el control de revisión de expedientes en el Centro Hipotecario nos perjudico. Según **Oficio UCI-0384-2021**

Calificación Riesgo Operativo		Calificación Control Interno	
26%	Inaceptable	13%	Deficiente

6. Acciones sobre control Interno

Tal y como se puede notar en el cuadro anterior, la calificación de Control Interno obtenida en el ultimo año por la Agencia Cartago Centro se encuentra por encima de la nota permitida por tal razón se procede a realizar dos evaluaciones de control durante el año para poder subsanar las medidas que estaban deficientes.

Dentro de las acciones ejecutadas y que a la fecha continúan es mantener el riesgo operativo por debajo de la nota permitida para si estar a un nivel excelente o satisfactorio.

- Se conto con dos funcionarios para poder subsanar y llevar el control interno a una mejor nota
- Mantener informado a todo el personal de la Agencia de la normativa de riesgo aplicable a cada área
- Implementar planes de acción y medias a tomar para poder minimizar el impacto de los riesgos en el campo de acción
- Aplicar la metodología institucional de administración de riesgo establecida a nivel del conglomerado financiero, así como las herramientas y técnicas para identificar los distintos riesgos en el cual puede estar expuesta la Agencia

INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

7. Entrega física de los activos

El inventario de Activos se efectuó con normalidad en la Agencia, realizando los ajustes necesarios para tenerlo consolidado al 100% este ajuste de Inventarios periodo 2021 realizado por parte de Control Interno y con el visto bueno del área administración de activos según oficio AAA-0777-2021, Se procede hacer entrega de los activos asignados a la funcionaria asignada

8. Reporte de temas por atender

La Agencia tiene los siguientes temas relevantes que atender:

- ✓ Se remite al compañero de la UPI oficio ACC-287-2021 para que nos envíe los expedientes de crédito enviados el 24 de agosto
- ✓ Se remite al compañero de la UPI oficio ACC-242-2021 para que nos envíe los expedientes de crédito enviados el 05 de agosto

- 1- Se remite a la División Gestión Normativa el oficio ACC-044-202, enviado respuesta DGN-630-2021

9. Alertas

Las Alertas el fueron trasladadas a áreas de soporte, en el informe de pendientes la Agencia Cartago Centro no aparece con pendientes al 31 de agosto del 2021.

10. Envío de documentación Archivo Central.

El envío de documentación se encuentra totalmente al día, documentación administrativa, expedientes cancelados, pagares cancelados, Política conozca a su cliente todo se encuentra listo y al día para enviar, pero según archivo central están atrasados el cronograma.



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

Proyectos más relevantes

11. Implementación de Equipo de Ventas de Crédito en la Agencia

Dentro de los proyectos que se lograron implementar en mi ejercicio, está el equipo de ventas de crédito con una visión más allá de la colocación, se capacitaron en el manejo de los temas crediticios que comprenden madurez de cartera, pases a cobro, necesidades según comportamiento de carteras activas, rentabilización de clientes, comprensión y manejo de bases de datos, estos conocimientos nos permitieron generar estrategias y analizar datos según las necesidades crediticias a la que se enfrenta la oficina y hacerlo en equipo sin individualizar objetivos. Para lograrlo se tomaron en cuenta perfiles del personal, generando un equipo de ventas de crédito exitoso que ha permitido lograr una constancia en la colocación y crecimiento de crédito y productos del CFBPDC. Actualmente se labora con tres colaboradores dedicados a 100% a crédito, dos de ellos en el área de créditos fiduciarios y un funcionario enfocado en créditos con garantía hipotecaria, además el Perito Tasador brinda apoyo en temas de venta y colocación de crédito fiduciario y formalización de crédito hipotecario.

12. Proyecto Centro Hipotecario Cartago

Este Proyecto fue liderado por el BPT Cartago en compañía de las oficinas adscritas del Guarco, Cartago Centro y Oreamuno. El Proyecto se llevó a cabo concentrando la fuerza de ventas de créditos hipotecario (Ejecutivos de Negocio 1) de las oficinas en un solo centro para trabajar de manera conjunta y equitativa los créditos de vivienda y personal hipotecario. El proyecto fue muy exitoso y concentro los niveles más altos de colocación en cartera de vivienda de la Institución, se brindó atención asertiva a múltiples desarrolladores de la zona, se mejoraron tiempos de respuesta y se cumplieron a cabalidad las metas de las oficinas participantes.

13. Administración de Recursos Financieros

Los recursos financieros que han sido asignados a la Agencia Cartago Centro, durante mi gestión han sido administrados conforme la normativa, considerando los principios contención de gasto y medida, pretendiendo dar el mejor uso a los recursos públicos dispuestos para la gestión y giro normal del negocio.

INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

14. Sugerencias

- Valorar y motivar al personal quienes conforman el activo más valioso de la Agencia.
- Darle continuidad al equipo de trabajo y mantener la estructura organizacional de la Agencia en cuanto a distribución y puestos que ejecuta casa funcionario.
- Realizar un seguimiento constante del comportamiento de las metas individuales y grupales.

15. Observaciones

- No hay

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

Durante la gestión no se recibieron disposiciones directas giradas por la Contraloría General de la República

17. Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de Control Externo

Durante la gestión no se recibieron disposiciones directas giradas por el órgano de control externo.

18. Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Las disposiciones de la Auditoría Interna se atendieron conforme los plazos y las asignaciones específicas establecidas para el periodo 2021 no existen a la fecha recomendaciones de esta área fiscalizadora

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

No se tienen expedientes de fiscalización a cargo



INFORME FINAL DE GESTION

Alexander Meza Cordero

20. 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 diferentes canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular.