



INFORME FINAL DE GESTIÓN

| | |
|---------------------|------------------------------------|
| Nombre: | Erick Esquivel Lara |
| Dependencia: | Agencia Cinco Esquinas |
| Periodo de Gestión: | 04 Abril 2021 a 06 de Octubre 2021 |
| Destinatarios: | |
| Firma: | |
| Fecha: | 06/10/2021 |

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 |
| Principales Indicadores financieros..... | 4 |
| Proyectos más relevantes | 6 |
| Administración de Recursos Financieros..... | 5 |
| 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

En cumplimiento al ordenamiento jurídico, específicamente al inciso e) del artículo 12 de la Ley General de Control Interno, así como en atención a lo dispuesto por la Contraloría General de la República en su directriz D-1-2005-CO-DFOE, del 24 de junio del 2005, publicada en el Periódico Oficial La Gaceta No. 131 del 07 de julio de 2005, me permito presentar el Informe Final de mi gestión como Jefatura de la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás, esto en el periodo del 04 de Abril del 2021 al 06 de octubre del 2021.

Este informe muestra los principales resultados relacionados a las metas de la oficina.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Se expone el presente resumen ejecutivo, con los aspectos más relevantes de la gestión realizada durante el periodo antes descrito donde me desempeñe como Jefe de la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás y el objetivo del mismo es rendir cuentas sobre los resultados obtenidos en el cumplimiento de las funciones bajo mi responsabilidad.

Este informe se remite mediante oficio formal al Lic. Benjamin Garcia Vargas, Director Región Central Oeste; Licda. Rocio Chinchilla Barrientos, Gerente ai BPTotal Moravia; Licda. Graciela Vargas Castillo, Directora Dirección Capital Humano.

La Agencia de Cinco Esquinas siempre estuvo enfocada con su equipo de trabajo de 10 personas incluyéndome, en mantener un balance entre las atenciones de los clientes en la plataforma de servicios y en el cumplimiento de las metas establecidas, sin dejar de lado las normas de ética y control interno institucionales.

No omito manifestar que me salida de la Agencia de Cinco Esquinas, se debe a una estructuración del Banco Popular, en hacer movimientos de jefaturas, por lo cual mi nueva Agencia como jefatura será la de San Pedro de Poas a partir del 07 de octubre del presente año, así me lo informan, bajo oficio **DIRBP-1058-2021**

Cambios en el entorno

Se presentan los resultados obtenidos en la Agencia de Cinco Esquinas, del 04 de abril al 06 de octubre de 2021, siendo este un periodo atípico y complejo, debido a la Pandemia



INFORME FINAL DE GESTIÓN

por el COVID-19 principalmente. Lo cual hizo que la economía se estancara y la colocación de crédito se bajara. Por tal circunstancia las directrices del Banco fueron enfocada a soluciones de cobro, arreglos de pago, refinanciamientos, plazos de gracia, etc., para nuestros clientes.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Con el objetivo de mantener un adecuado seguimiento para el cumplimiento de las normas de control interno establecidas, se establecieron una serie de actividades para el cumplimiento:

- 1- Se estableció un calendario para que el Gerente de Experiencia (GEC) revisara una muestra en diferentes áreas sobre las medidas de cuestionario de Riesgo Operativo.
- 2- Cada funcionario se designó para que fuera el responsable en un área específica, como por ejemplo "crédito Fiduciario" por lo que velaba que se cumplieran todas las medidas de control sobre ese producto y el de sus compañeros

Acciones sobre el Control Interno

Para la atención y responsabilidad de los funcionarios en el control interno, se destinaba un espacio en las reuniones semanales (generalmente los Jueves), para analizar y refrescar procedimientos y acciones en pro del mejoramiento del sistema de control interno institucional.

Al cierre de setiembre 2021 la calificación fue la siguiente:

| | |
|------------------|-----------------|
| Riesgo Operativo | Control Interno |
| 10% | 4% |

Principales Logros

La Agencia de Cinco Esquinas de Tibás, tuvo entre principales logros, un buen ambiente de trabajo, enfocado al permanente refrescamiento y conocimiento en todos sus productos. Además, de estar siempre pendientes en un Alto Valor Percibido por parte de los clientes que nos visitaban diariamente.

Entre otros logros, siempre estuvimos a la vanguardia en la colocación de créditos sociales, fiduciarios e hipotecarios.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Indicadores Financieros al 30/09/2021

Cartera Financiera Cierre setiembre 2021

| Meta | Meta Obtenida |
|--------------|---------------|
| -32 millones | 611% |

En cuanto a la cartera financiera, se obtuvo un 611% de avance con respecto a la meta, es decir, resultados positivos, que, a pesar de la coyuntura existente en ese momento, se obtuvo una buena colocación. Dicho resultado se debió a una estrategia de referidos y un trabajo de la mano con Banca Fácil, como así también la prospección y calificación de clientes a través de bases de datos aportados por la Dirección.

Cartera Social Cierre 2020

| Meta | Meta Obtenida |
|-------------|---------------|
| -6 millones | -124,4% |

En el caso de la meta en vivienda, esto debido a la contracción de la economía, producto principalmente sobre la Pandemia COVID-19 que afecto diferentes actividades productivas, se viene arrastrando un saldo negativo, además de algunas cancelaciones que nos hicieron principalmente por parte de la Cooperativas. Se viene trabajando en el inventario existente por un monto total de C 87.000.000,00 que ayudara a nivelar y alcanzar la meta

Captación

Ahorros a Plazo (millones de colones)

Ahorro Voluntario (millones de colones)

| Meta | Meta obtenida | Meta | Meta Obtenida |
|------|---------------|------|---------------|
| -39 | - 234,7% | -258 | 408,61% |

En la meta de captación de ahorro a plazo sufre una disminución sustancial, la salida de capital de varios clientes que sumaron un monto acumulado de más de C508,86 millones, producto de la incertidumbre macroeconómica y también por mejores tasas de interés que en ese momento ofrecen las cooperativas. Aunado a esto hay una tendencia positiva del ahorro voluntario, en donde los clientes prefieren tener sus recursos a la vista, por la especulación económica nacional.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Mora
(en millones de colones)

| Meta | Meta Obtenida |
|-------|---------------|
| 307,1 | 530,73% |

En lo que respecta a la mora, el cumplimiento fue un 530,73%, donde la mora estuvo principalmente en la cartera de crédito fiduciaria, y con el acompañamiento y trabajo en conjunto con el departamento de cobro del BPTotal de Moravia, se ha venido cumpliendo satisfactoriamente.

Productos

Pago Salarios (cantidad)

Kids/O2 (Cantidad)

| Meta | Meta Obtenida | Meta | Meta Obtenida |
|------|---------------|------|---------------|
| 33 | 100% | 22 | 60% |

Visa

Cuenta Naranja

| Meta | Meta Obtenida | Meta | Meta Obtenida |
|------|---------------|------|---------------|
| 127 | 22,33% | 56 | 87,08% |

Bienes Adjudicados(millones)

Seguros (cantidad)

| Meta | Meta Obtenida | Meta | Meta Obtenida |
|--------|---------------|------|---------------|
| No Hay | 100% | 3 | 33% |

En lo referente a los productos, el pago de salarios sumamos 34 clientes, esto principalmente por afiliaciones que se hicieron de clientes de convenios en este año. Por otra parte, se afiliaron 13 menores de edad, esto por una estrategia en la plataforma de identificar aquellos padres para vender producto.

En cuanto a visa no se han colocado muchas (26), debido principalmente por la contracción de la economía, como se ha dicho anteriormente, pero contrario a esto las cuentas naranjas han experimentado un repunte sustancial alcanzando casi el 100%.

Por otra parte, en los bienes adjudicados no tenemos meta. Y en lo que respecta a los seguros se llegó casi a la meta la oficina se encuentra un poco rezagada, con un 33% de avance



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

Entre los proyectos más relevantes se un Mapeo de la Zona Actualizado de las empresas cercanas a la Oficina, para hacer una estrategia de Visitas Personalizadas.

Se visito las oficinas del Ministerio de Salud, para promover la imagen del Banco Popular y brindar los productos de su interés

Administración de Recursos Financieros

El presupuesto es monitoreado a través de la herramienta SIPRE y con los lineamientos institucionales administrativos establecidos para tal efecto, esto además de una responsabilidad por parte de la oficina del apego a la política de contención del gasto.

Sugerencias y Observaciones

- ✓ Con la experiencia vivida en la jefatura, se recomienda mantener reuniones semanales con los funcionarios, para analizar resultados, controlar y llevar conocimiento del avance de metas.
- ✓ No perder la comunicación entre todo el equipo, para que toda la información llegue y se posicione a todos los funcionarios para estar actualizados en los lineamientos del banco.
- ✓ Revisar semanalmente la Gestión individual y Medidas predictivas.
- ✓ Interactuar oportunamente con el GEC, GOA y Analistas Crédito, a fin de rendir cuentas por las acciones desarrolladas e informar de las acciones que realizarán la siguiente semana, todo esto con el afán de llevar en conjunto el lineamiento de la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás.
- ✓ Atender de manera inmediata los reportes de los Técnicos de Cumplimiento y ante cualquier revisión interna, implementar planes de mejora continua.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

No Hay disposiciones por parte de la Contraloría General de la República, para la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No existe directrices emitidas por el órgano de control para la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No existe disposiciones giradas por la Auditoría Interna para la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás

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

No existen expedientes de fiscalización contractual para la Agencia de Cinco Esquinas de Tibás.

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.

CC.

Lic. Benjamin Garcia Vargas, DIRECCION REGIONAL CENTRAL OESTE
Licda. Graciela Vargas Castillo, DIRECCION DE CAPITAL HUMANO
Licda. Rocio Chinchilla Barrientos, GERENTEa.i. BPTOTAL MORAVIA