



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Marvin José Miranda Sequeira
Dependencia:	Agencia El Alto de Guadalupe
Periodo de Gestión:	ABRIL 2019-OCTUBRE 2020
Destinatarios:	MBA. Graciela Vargas Castillo Lic. Marco Antonio Oviedo Castillo Lic. Cristian Carvajal Venegas
Firma:	
Fecha:	10/01/2022

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.....	4
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	5
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	5



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El Suscrito Marvin José Miranda Sequeira, cédula 08-0075-0918, mayor de edad, soltero, Licenciado en Administración de Negocios con énfasis en Contaduría Pública, en condición de Jefe de la Agencia de El Alto de Guadalupe, brindo el Informe Final de Gestión según lo establecido en la directriz dictada por la Contraloría General de la República No. D-1-2005-CO-DFOE (Directrices que deben de observar los colaboradores (as) obligados a presentar Informe Final de su Gestión, según lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley General de Control Interno).

Resultados de la gestión

El siguiente detalle corresponde el informe de mi gestión en la Agencia El Alto de Guadalupe, para el período comprendido entre el 03 de abril 2019 y el 08 de octubre 2020 y se enumeran los principales resultados en materia de cartera de Crédito, Captación, Morosidad, Riesgo Operativo, y otras funciones propias del puesto a mi cargo.

Labor Sustantiva Institucional

Para el período abarcado se formalizaró un Convenio de Pagos de Salarios en una empresa PYME.

A la vez, se formalizaron varios convenios de Puntos BP y Conexión BP, la documentación de expedientes activos y cancelados desde la apertura de la agencia nunca habían sido enviados al archivo central en Tibás, se logró enviar 105 cajas con documentación para su debida custodia documental.

Cambios en el entorno

Para marzo de 2020 con la llegada del COVID-19, las metas institucionales así como las de las agencias se vieron impactadas ya que muchas empresas se acogieron a la reducción de jornada o al cierre, con lo cual se incrementó la morosidad y provocó una desaceleración de la colocación para el año 2020.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo del sistema de control interno fueron evaluados mediante los informes I-2020 oficio UCI-0368-2020 del 16 de junio de 2020 con una calificación de Riesgo Operativo del 9% y II-2020 oficio UCI-0659-2020 del 29 de setiembre de 2020 con una calificación de Riesgo Operativo del 7%.

Acciones sobre el Control Interno

Las acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional de la agencia fueron encaminadas en dos áreas principales: 1) Inclusión, Aprobación, Giro y Custodia de los Créditos aprobados y 2) Manejo de Efectivo Bóveda y Custodia, ambas áreas se giraron instrucciones para evitar a futuro cualquier acto de incumplimiento de las medidas de Riesgo Operativo.

Principales Logros

Principales logros alcanzados durante mi gestión fueron los siguientes:

- 1) Cumplimiento al 100% de la meta de Cartera Social para el año 2020.
- 2) Cumplimiento al 100% de la meta de Cartera Capatación (Ahorro a Plazo y Cuentas Naranjas).
- 3) Cumplimiento al 100% de la meta de Morosidad.

Proyectos más relevantes

Los proyectos más relevantes tienen que ver con el no cumplimiento de metas al 100%, los cuales representan un reto para la gestión a futuro de la agencia, estos fueron:

- 1) Cartera Financiera.
- 2) Cartera Sociedades Anónimas: Popular Seguros y Popular Pensiones.
- 3) Venta de Bienes Adjudicados.
- 4) Colocación de Tarjetas de Crédito Visa.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Administración de Recursos Financieros

La administración de los recursos financieros asignados durante mi gestión fueron acordes con la reducción del Gasto Institucional.

Sugerencias

Las sugerencias brindadas anteriormente fueron dadas para la buena marcha de la agencia así como para su debida consideración.

Observaciones

Las observaciones principales en la agencia deberán enfocarse en el Control Interno y Riesgo Operativo, con el fin de mejorar la labor realizada en la agencia.

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

El estado de cumplimiento de las disposiciones de la Contraloría General de la República han sido totales ya que los funcionarios que debemos rendir Declaración Jurada de Bienes para el período 2020 se han cumplido en tiempo según lo indicado.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Para el período del informe no existió ningún requerimiento de la auditoria externa o entidad externa a la agencia.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

La Auditoría Interna durante el periodo del informe solicitó mediante el informe ANS-231-2020, fue satisfactorio y comunicado al personal de la agencia mediante la minuta con número de oficio AEA-0621-2020, y debidamente subida en tiempo al sistema de Acuerdos y Recomendaciones de la Auditoría Interna.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Estado Actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo

Para el caso de la oficina del Alto de Guadalupe, la fiscalización se daba en los siguientes servicios: seguridad, limpieza, mensajería, notarios externos, y peritos externos. Estos 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.