



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Bernal Chinchilla Segura
Dependencia:	BP Total Moravia
Periodo de Gestión:	10 de Mayo al 31 de agosto 2022
Destinatarios:	MBA Victor Rodriguez Bogantes, Direccion Banca de Personas. MBA Benjamin García Vargas, Director Regional Central Oeste MBA Graciela Vargas Castillo, Directora Capital Humano
Firma:	
Fecha:	14/09/2022

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	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.....	5
Sugerencias.....	5
Observaciones:	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	5
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

La Dirección Regional Oeste es una dependencia adscrita a la Dirección de Banca de Personas.

A dicha Dirección se encuentran adscritas los siguientes BP Totales: Moravia, Heredia, Goicoechea, Puriscal y Grecia, así como sus respectivas agencias.

La ubicación de dichas oficinas permite determinar que en sus áreas de cobertura se desarrollan diferentes actividades, tales como, comercio, desarrollos habitacionales, agrícolas, turísticas, agropecuarias, contando con la presencia de empresas privadas e instituciones públicas, centros educativos privados y públicos.

En el presente informe se destacan los elementos más relevantes de la gestión realizada en la Región durante el periodo que comprende desde el 10 de mayo al 31 de agosto 2022.

Las labores efectuadas se enfocaron principalmente en el seguimiento y cumplimiento de las estrategias definidas por el banco con el fin de lograr la metas de negocio establecidas.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Las labores consistieron especialmente en dar continuidad a las estrategias definidas en el Plan de Negocios, dando seguimiento a la gestión de cada oficina, ello con el fin de procurar cumplir con las metas.

Cabe destacar que se dio seguimiento a las siguientes estrategias:

1. Blindaje línea 59.
2. BP Combo.
3. Tarjetas de Crédito.
4. Blindaje empresarial.

Es importante señalar, que en el caso de Blindaje línea 59, se visitó cada BP Total y se hizo énfasis en la importancia de ejecutar dicha estrategia, dando un seguimiento diario de la gestión de cada oficina.

En el caso del BP Combo, de igual forma con el apoyo de la Dirección de Banca se visitó las oficinas y se revisó la estrategia y se hizo énfasis en la importancia de la venta de dicho producto como estrategia para lograr el cumplimiento de metas a nivel de Tarjeta de Crédito, captación de bajo costo y crédito.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Con respecto a la gestión en la Cartera Empresarial, se visito los BP Totales y se reviso con el Gerente de la Oficina, el Supervisor de ventas, el Director de las Bancas de Empresarial y Personas la asignación del personal, el seguimiento de las estrategias y la aplicación de los controles para verificar su cumplimiento.

Es importante señalar que en todos los meses se logro cumplir con las metas “negociadas” con las oficinas en las carteras de Financiera y Social. Cabe resaltar que a nivel de saldo, en el caso de la financiera, todas las oficinas presentaron un crecimiento positivo, habiendo desarrollo planes especificos con las agencias que presentaban un crecimiento negativo.

Con respecto a la cartera Social, la región tiene cumplida la meta, sin embargo existe oficinas que tienen todavía no han cumplido la meta anual. Es importante señalar que el BP Total Moravia, ha presentado un comportamiento atípico ya que viene presentando un decrecimiento en el saldo, fundamentado en cancelaciones anticipadas. Para dicha oficina se tiene en gestión de un plan especial con el fin de lograr recuperar el saldo.

A efectos de cumplir la meta de tarjeta de crédito, se impulsan acciones a nivel del BP Total y sus agencias adscritas que coadyuvan en el alcance de esta meta.

Por otra parte, se destaca que se dio especial seguimiento al Bp Total Heredia, con el fin de lograr incrementar la colocación en la cartera de crédito financiero, mediante la estrategia la blindaje, ello dado que en la actualidad el edificio esta en remodelación debiendo distribuir el personal entre otras oficinas. Debe señalarse que los resultados fueron muy satisfactorio.

Por otra parte, se participo en diversas comisiones, en particular, la que analizo y preparo el informe sobre “el estado de resultados” de la oficinas con corte al 31 de diciembre de 2021, preparandando con todo el equipo una prupuesta de acciones y gestiones para ser elevadas a la Subgerencia General de Negocios. Documento que fue de recibo por parte de la Gerencia General Corporativa. Para el caso de la Región Oeste, se debe dar seguimiento a dos agencias para verificar el cumplimiento del plan de trabajo diseñado y que procura obtener un resultado positivo en sus aportes a las utilidades del banco.

Cambios en el entorno

Durante el periodo de gestión se afronto ldos aspectos relevantes, la finalización de estado de emergencia por el covid 19 y un incremento en el tipo de cambio.

Con respecto a la pandemia se gestiono con las oficinas comerciales para la ejecución de las políticas y procedimientos definidas por las áreas técnicas del banco de forma tal que estas laboraron en forma “normal” durante el periodo.

Con respecto al tipo de cambio, este aspecto afecto principalmente los créditos en dólares. Durante este periodo se promovió la aplicación de las políticas de retención y de traslado de las



INFORME FINAL DE GESTIÓN

deudas a colones.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Durante el periodo de gestión no se recibió las evaluaciones. Estas se encuentran proceso de ejecución por las áreas respectivas.

Acciones sobre el Control Interno

Se gestiona sobre dos aspectos fundamentales: la atención de las recomendaciones de la Auditoría Interna mediante oficio ANS-130-2022 el cual está atendido.

Se ejecutaron actividades con el fin de capacitar al personal de la región para implementar de forma adecuada del CICAC. Cabe resaltar que se realizaron capacitaciones presenciales en todos los BP Totales con el fin de concientizar al personal sobre la importancia de la ejecución en forma adecuada de dicha normativa.

Principales Logros

- Gestionar la implementación de la estrategia de Blindaje, definida por el plan de negocios.
- Todas las oficinas presentan crecimientos positivos en la cartera Financiera.
- Se logró cumplir la meta anual como Región en la Cartera Social.
- Promover la ejecución de la estructura de la unificación de las fuerzas de ventas, en particular asegurarse la realización de las funciones asignadas.
- Se promovió en toda la región la aplicación de la estrategia del BP Combo.
- Se capacitó a todo el personal de la región en la normativa CICAC.
- Se dejaron en implementación planes de trabajo para las dos oficinas que al 31 de diciembre de 2021, mostraban aportes negativos a la utilidad total del banco.

Proyectos más relevantes

- Se debe dar continuidad a las estrategias de Banca de Personas definidas para el mes de setiembre y cierre de año a saber según la siguiente prioridad:
 1. Crecimiento de cartera financiera a través de Blindaje de cartera y producto BP Combo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

2. Colocación de tarjeta de crédito.

- Seguimiento a la consolidación del 100% del Modelo Unificado de Ventas.
- Continuar con la remodelación del edificio del BP Total Heredia.

Administración de Recursos Financieros

Durante el periodo en gestión, el gasto de la Región se ajusto a los presupuesto asignado.

Sugerencias

- Dar seguimiento al ajuste en la estructura de cobro de la región.
- Continuar con el proceso de unificación de las agencias de Cinco Esquinas de Tibas y la agencia de Tibás.
- Concretar el traslado de edificio de la Agencia del Alto de Guadalupe.

Observaciones:

No se consideran observaciones al respecto.

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

Durante el periodo en gestión no hay disposiciones emitidas por la Contraloria General de la República de aplicación a nivel de la oficina.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

Durante el periodo en gestión no hay disposiciones emitidas por entes de control externo.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Todas las recomendaciones recibidas se cumplieron.

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

Durante el plazo de gestión no se tuvo a cargo fiscalización de contratos.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

La 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.