



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Sergio Luis Rojas Rodríguez
Dependencia:	BPT Pavas
Periodo de Gestión:	02 abril 2018 al 15 marzo 2023
Destinatarios:	Olga Soto Barrantes, Gerente BPT Pavas Karla Miranda Pérez, Jefe División Reg. Central Metropolitana Maurilio Aguilar Rojas, Dirección General
Firma:	
Fecha:	15/03/2023

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede 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	4
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
Acciones sobre el Control Interno	4
Principales Logros	5
6. Ahorro voluntario	6
7. Planes Naranjas	6
8. Cuentas Naranjas	6
9. Cuentas Kids y O2	6
10. Cuentas Corrientes	7
11. Tarjeta de crédito	7
13. Clientes Nuevos	7
14. Metas Sociedades del CFBPDC	7
15. Analisis Integral del BP Total Pavas:	8
Proyectos más relevantes	15
Administración de Recursos Financieros	15
Sugerencias	16
Observaciones	16
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	16
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	16
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	16
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	16
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	17



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

Este informe se realiza con 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 N°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 Divulgada N° 7975, referente a este tema.

Ante esto, el suscrito Sergio Luis Rojas Rodríguez, mayor, casado, cédula de identidad seis – cero doscientos diez – cero seiscientos seis, Licenciado en Administración de Empresas, vecino de Volio, San Ramón, Alajuela, trescientos cincuenta metros sur de la “Romana”. En mi condición de Gerente del BPT Pavas 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 del 02 de abril del 2018 al 15 de marzo de 2023 por concepto de traslado al BPT San Ramón.

Como parte del contenido, se mencionan los principales aspectos relacionados con los resultados obtenidos, producto de las estrategias aplicadas y la gestión integral para el logro de los objetivos, metas bajo mi administración como Gerente del BPT Pavas.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

Las principales funciones que se ejecutan como parte del puesto de Gerente de BPT se describen a continuación, considerando las estrategias aplicadas con el objetivo de cumplir con las metas asignadas:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Objetivo General:

- Contribuir a la ejecución del Plan Estratégico de Negocios en el BPT Pavas coadyuvando a cumplir con los objetivos y metas de la División Regional, Banca de Personas.

Objetivos Específicos:

- Dar soporte e impulso al personal del BPT Pavas y Oficinas Adscritas, para coadyuvar al cumplimiento de las metas del negocio.
- 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 la jefe de División Regional, que permitan el mejoramiento integral de la Dirección Banca de Personas.

Funciones:

- Coordinación administrativa de la oficina bajo su responsabilidad.
- Monitorear en la Oficina a cargo el cumplimiento de las estrategias de la Banca de Personas.
- Velar por el cumplimiento de las metas asignadas.
- 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 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.

Las principales estrategias se comparten y analizan en las reuniones periódicas de rendición de cuentas. Las cuales permiten realimentar sobre la línea de trabajo dada desde la Gerencial General Corporativa, Subgerencia General de Negocios, Director Banca de Personas y el impacto a nivel de negocios, fundamental para gestionar el direccionamiento de las estrategias y objetivos institucionales. Esto se efectúa bajo la metodología de Metas Crucialmente Importantes (MCI).



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Desde inicios del año 2020 el país viene enfrentando una emergencia nacional (Pandemia COVID-19), lo cual afectó el logro de las metas, obligando a la Institución tomar algunas medidas restrictivas en materia crediticia y principalmente en los sectores que están siendo más afectados. Mismo que generó la toma de otras decisiones, como por ejemplo protocolos diferenciados de atención en la oficina, ajuste en los horarios de atención al público, inclusive el cierre por un periodo de la atención completa y de los días sábados.

Es producto de este evento sanitario, que los cumplimientos de metas cuantitativas establecidas dieron giros importantes para los años 2020 y 2021; y muchas de las acciones fueron dictadas en la vía exclusiva del cobro, fijado como prioridad institucional.

Importante señalar, que el Índice de Confianza del Consumidor, durante este año se ha mantenido por debajo del 50%, lo que hace que nuestro mercado meta este con una posición negativa de adquirir nuevos productos, principalmente crediticios, al existir una expectativa del alza en las tasas en un futuro cercano.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Al mes de septiembre 2021, la última evaluación recibida mediante el oficio UCI-0717-2022 de fecha 17 de noviembre 2022 por parte del Área Centro de Servicio de Soporte Regional, la nota obtenida fue la siguiente: Riesgo Operativo 2% excelente, Control Interno 0% excelente. Todos los Planes de Acción se encuentran atendidos en tiempo y forma.

El inventario de activos está conciliado al 11/07/2022 mediante oficio AAA-0643-2022, donde se evidencia que se cumplió con la conciliación del 100,00% de los activos, mismos que fueron asignados el 100,00% a los funcionarios responsables en la oficina y se cumplió en el tiempo establecido, de acuerdo al Capítulo 22 del Manual de Políticas Institucionales.

Actualmente se encuentra en el proceso de inventario y conciliación para el año 2023, el cual aún no ha sido concluido.

Acciones sobre el Control Interno

Tal como puede apreciarse en el párrafo anterior, la calificación de control interno obtenida en el último año por el BPT Pavas se encuentra en nivel excelente, con lo cual se evidencia que los esfuerzos realizados han rendido los resultados esperados.

Dentro de las acciones ejecutadas y que continúan ejecutándose para mantener el riesgo operativo en niveles satisfactorios, se encuentran las siguientes:

- Promover que el personal conozca sobre la normativa de riesgo aplicable a su área, como parte de la Cultura de Riesgo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Implemetar los planes de acción y medidas a tomar para minimizar el impacto de los riesgos inherentes en el campo de acción.
- Considerar y aplicar la metodología institucional de administración de riesgos establecida a nivel del Conglomerado Financiero, así como las herramientas y técnicas para identificar los distintos tipos de riesgos a que se encuentra expuesta la oficina.

Principales Logros

Para efectos de valoración de los resultados obtenidos durante la gestión, se presentan los datos al 31 de diciembre 2022, de las principales metas asignadas al BPT Pavas.

1. Cartera Financiera

La meta para cartera financiera se obtuvo un cumplimiento del 172.25% al cierre de diciembre 2022 y al cierre de los dos primeros meses de este año, se obtiene un avance de un 4.19% de la meta asignada para este 2023.

El impacto de algunas cancelaciones anticipadas por montos importantes en este inicio de año han afectado el crecimiento de saldo de esta cartera, aunado también a la caída del tipo de cambio del dólar con respecto al colón, lo cual afecta directamente nuestras carteras en dólares.

2. Cartera Social

En la meta para cartera social se obtuvo un cumplimiento del 100.44% al cierre de diciembre 2022 y al cierre de los dos primeros meses de este año, se obtiene un decrecimiento de saldo de cartera de un 1.80%.

Este impacto está afectando la cartera social en todo el Banco debido a los efectos de aumento acelerado de la tasa básica pasiva del Banco Central de Costa Rica, lo cual ha generado algunas cancelaciones anticipadas por montos importantes pues dichos clientes han encontrado mejores condiciones en otras entidades financieras. Adicionalmente también nos ha afectado mucho la caída del tipo de cambio del dólar con respecto al colón, lo cual afecta directamente nuestras carteras en dólares.

3. Cartera Desarrollo

La meta para cartera desarrollo se obtuvo un cumplimiento del 95000% al cierre de diciembre 2022 y al cierre de los dos primeros meses de este año, se obtiene un leve decrecimiento en el saldo de dicha cartera, producto de la amortización normal de los créditos.

Con los créditos aprobados al día de hoy, se espera revertir este impacto antes de finalizar el mes de marzo 2023 y adicionalmente alcanzar un porcentaje de avance de meta 2023 superior al 50% , pues corresponde a montos importantes, lo cuales se encuentran en proceso de formalización.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

4. Morosidad de Cartera

El cumplimiento de la meta de morosidad al cierre de diciembre 2022 fue de un 82,56% de la meta establecida, lo que significa que se cumplió a cabalidad con dicha meta.

Producto de un trabajo en conjunto con los compañeros del Area de Cobro, formalizando moratorias, arreglos de pagos, refinanciamientos y demás negociaciones implementadas por la administración.

5. Ahorro a plazo

El cumplimiento de esta meta al cierre de diciembre 2022 fue de un 577,70% de la meta asignada para el período. Y al cierre de febrero 2023 se va cumpliendo la meta estacional. Durante los últimos años se ha realizado importantes negociaciones con el sector Solidarista lo cual ha generado exitosos resultados.

6. Ahorro voluntario

El cumplimiento de la meta de ahorro voluntario es de un 100,00% de la estacionalidad al cierre de febrero 2023. Trabajo en venta cruzada, afiliación a PAS y valor agregado que se le ofrece a los clientes.

7. Planes Naranjas

El cumplimiento de la meta de planes naranja según nuestros controles, debido a poca actualización del mapa de calor institucional, es de un 100,00% de la meta estacional. Trabajo en venta cruzada y valor agregado que se le ofrece a los clientes.

8. Cuentas Naranjas

El cumplimiento de esta meta según nuestros controles, debido a la poca actualización del mapa de calor institucional es de un 80,00% de la meta estacional. Esta meta los saldos han venido fluctuando durante todos los años, ya que se ven afectados por los flujos de efectivo de los clientes activos, para la atención de sus compromisos.

9. Cuentas Kids y O2

El cumplimiento de la meta de cuentas Kids y O2 según nuestros controles, debido a la poca actualización del mapa de calor institucional es de un 15,00% de la meta estacional. Trabajo en venta cruzada y valor agregado que se le ofrece a los clientes.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

10. Cuentas Corrientes

El cumplimiento de la meta de cuentas corrientes según nuestros controles, debido a la poca actualización del mapa de calor institucional es de un 4,00% de la meta estacional. Saldo afectado por los flujos de efectivo de los clientes personales y empresariales.

11. Tarjeta de crédito

La meta en colocación de tarjetas al cierre de diciembre 2022 se cumplió en un 118.79%. y al cierre de los primeros dos meses de este año tiene un cumplimiento de un 5,00%. Esta meta se ve afectada por la situación país, en relación a las afectaciones por la pandemia COVID 19, lo cual hace que al estar el Índice de Confianza del Consumidor en un promedio del 35%, los mismos no estén dispuestos a obtener obligaciones crediticias nuevas, siendo el producto tarjetas de crédito uno a los que mas le temen, teniendo como expectativa que las tasas de interés pueden subir y quedar con un nivel alto de endeudamiento.

12. Bienes Adjudicados

Esta meta se se cumplió en un 129,09% al cierre de diciembre 2022 debido a la excelente gestión de este BP Total y sus Agencias adscritas. Al cierre de los dos primeros meses de este año ya se cuenta con varias propuestas de clientes interesados y se espera se puedan concretar para el mes de marzo 2023.

13. Clientes Nuevos

El cumplimiento de la meta en clientes nuevos fue de un 100,00% al cierre de diciembre 2022. Trabajo en venta cruzada y valor agregado que se le ofrece a los clientes.

14. Metas Sociedades del CFBPDC

En cuanto al cumplimiento de las metas a diciembre 2022, Pensiones Voluntarias alcanzó un cumplimiento del 89,00% y Pensiones Obligatorias un 107,00% de cumplimiento. A nivel de Seguros Autoespedibles se alcanzó un cumplimiento del 267,00%. Todos estos resultados al cierre de 31 de diciembre 2022.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

15. Analisis Integral del BP Total Pavas:

En los siguientes cuadros se ilustra el análisis de la rentabilidad del BP Total Pavas al mes de diciembre de cada año (2022 comparativo con el año 2021).

RUBRO	Variación porcentual 2022-2021
<i>MARGEN DE CONTRIBUCIÓN AJUSTADA A LA UTILIDAD NETA (EN PORCENTAJE)</i>	0,43%

La utilidad del BP Total Pavas ha sufrido un importante cambio, en el que ha obtenido un leve crecimiento de su utilidad del 0.43% con respecto al mismo período del 2021, más adelante se mostrará cual o cuales han sido las variables que ha generado dicho deterioro.

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 2022-2021
<i>INGRESOS TOTALES</i>	-1,30%

Los ingresos totales decrecieron del año 2021 al 2022 en términos porcentuales en un 1.3%.

RUBRO	Variación porcentual 2022-2021
<i>GASTOS TOTALES</i>	-1,57%

Por su parte, los gastos disminuyeron del año 2021 al 2022 mostrando una baja de un 1.57%.

El anterior deterioro en el ingreso, así como el aumento en los gastos, se ven reflejado en el resultado final del BP Total Pavas, que genera un mínimo crecimiento de su utilidad de un 0.43% en el 2022 con respecto al año 2021.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

En el siguiente cuadro se presenta el Estado de Resultados del BP Total Pavas, a diciembre del 2021 y 2022, analizado de manera horizontal.

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS ANÁLISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS BP TOTAL PAVAS COMPARATIVO DICIEMBRE 2022 VRS DICIEMBRE 2021 (MILES DE COLONES)	
DATO	DIFERENCIA RELATIVA
510 INGRESOS FINANCIEROS NETOS	-1,26%
518 INGRESOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	181,31%
410 GASTOS FINANCIEROS NETOS	7,74%
418 GASTOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	181,31%
(c) Ajuste precio transferencia colones	106,82%
(d) Ajuste precio transferencia dólares	-4,61%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	-16,66%
520 INGRESOS POR RECUP ACT FINANCIEROS	-0,93%
420 GASTOS POR INCOBRABLES Y DESV ACT FINANC	-39,54%
RESULTADO FINANCIERO NETO	-3,45%
530 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	14,07%
(e) ingresos por comisiones 531	11,54%
(f) ingresos bienes realizables 532	-21,19%
(g) ingresos cambio y arbitraje de divisas 534	24,12%
(h) otros ingresos operativos 533+538+539	94,33%
(i) Ingresos por facturación interna	0,00%
430 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	-19,31%
(j) Gastos por comisiones 431	1,73%
(k) Gastos bienes realizables 432	-23,28%
(l) Gastos por provisiones 435	3,16%
(m) Otros gastos operativos 434+437+438+439	-19,97%
(n) gastos por facturación interna	0,00%
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	-1,37%
440 GASTOS DE ADMINISTRACION	18,10%
(o) Gastos de Personal	30,21%
(p) Otros gastos de administración(442-443-444-445)	-11,63%
RESULTADO DEL PERIODO (UTILIDAD OPERATIVA)	-6,62%
470 OTROS INGRESOS Y GASTOS	-9,78%
(a) Ajustes por Ingresos Financieros por Inversiones colones	145,57%
(b) Otros gastos e ingresos financieros-Tarjetas	-40,39%
(q) Costos indirectos	6,67%
(r) Impuesto de Renta Y Contribuc. de Ley	-27,30%
MARGEN DE CONTRIBUCION AJUSTADA A LA UTLIDAD NETA	0,43%

El resultado financiero bruto decreció en un 16.66% del periodo 2021 al 2022, lo anterior relacionado con los ingresos financieros netos de cada periodo, ingresos que para efectos del análisis es importante indicar que bajaron en un 1,26% en el año 2022 comparado con el 2021. Dicha disminución de los ingresos se da por el efecto de un crecimiento que ha venido mostrando la cartera, principalmente a partir de junio 2022 con un decrecimiento de su tasa producto de la tendencia del mercado, así como de la política del banco de blindar la cartera, lo que le permitido crecer a nivel de colocación, pero ha provocado que dicho crecimiento de cartera no compense



INFORME FINAL DE GESTIÓN

la disminución en 0.43 puntos porcentuales de su tasa activa promedio, que ha provocado que se generen ingreso por el volumen de la cartera y no por tasa como se muestra seguidamente:

SALDO CARTERA BP TOTAL PAVAS		
ENERO A DICIEMBRE 2021 VRS ENERO A DICIEMBRE 2022		
MES	VARIACIÓN CARTERA 2021-2022	VARIACIÓN TASA 2021-2022
ENERO	-0,98%	-1,10%
FEBRERO	-0,41%	-1,05%
MARZO	1,41%	-1,16%
ABRIL	2,27%	-1,12%
MAYO	4,40%	-1,24%
JUNIO	6,36%	-1,25%
JULIO	6,68%	-1,12%
AGOSTO	7,58%	-0,90%
SEPTIEMBRE	7,90%	-0,72%
OCTUBRE	7,51%	-0,54%
NOVIEMBRE	8,95%	-0,52%
DICIEMBRE	8,60%	-0,43%

Mientras la cartera aumentó en un 8,6% de diciembre del año 2021 a diciembre del año 2022, su tasa activa promedio disminuyó 0.43%, manteniendo esa tendencia, los ingresos son suficientes para diluir sus gastos operativos y con ello generar utilidad.

A su vez es importante mencionar el crecimiento en los gastos financieros netos en un 7.74% producto del incremento de las tasas que se le pagan a los clientes, así como un crecimiento importante del gasto por precio de transferencia en un 106.82% producto del crecimiento del saldo de colocación, lo que genera que deba pedirle prestado al pool de fondos para poder cubrir sus colocaciones.

El resultado financiero neto decreció en un 3.45%, influenciado por la baja 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 2022, dado que el ingreso por operaciones mejoró en el 2022, el gasto de operaciones morosas disminuyó en un mayor porcentaje, provocando que el neto sea un mayor el ingreso en el año 2022, por lo que se nota del gran esfuerzo que está realizando para bajar la cantidad de operaciones morosas y con ello su gasto, como se muestra en el siguiente cuadro:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS CUENTAS GASTO ESTIMACIÓN BP TOTAL PAVAS	
DESCRIPCION	Variación % 2022-2021
ESTIMACION ESPECIFICA	-45,82%
EST.CTAS P/COBRAR ASOC.CARTERA	249,73%
GASTO ESTIMACION CARTERA CRED-	-41,17%
EST.CTAS P/COB.ASOC.CARTERA.CR	-96,85%
GASTO ESTIMACI. OTRAS CTAS.P/C	-71,19%
GASTO ESTIMACION PRODUCTOS P/C	25,76%
GASTO P/EST.INCOB.OP.PARTES RE	-67,99%
GTO.ESTIMACION OTRAS CTAS.P/CO	265,67%
GASTO ESTIMACION PROD.P/COBRAR	90,97%
GASTO P/EST.INCOB.OP. PARTES R	-67,90%
GTO. ESTIMACION CRED.CONTINGEN	0,00%
GTO COMPONENT.GENERIC.EST.CART	1425,27%
GTO COMPONENT.GENERIC.EST.CART	1158,02%
GTO.COMP.GENER.EST. CRD.CONT.	272,12%
GTO.COMP.GENER.EST. CRD.CONT.	26681,16%
GASTO ESTIM.INTER. POLIZ.COVID	-90,29%
GASTO ESTIM.INTER. POLIZ.COVID	-88,02%

Siendo la cuenta Gasto estimación específica, la cuenta que más afectó la gestión, ya que han disminuido 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 decreció en un 1.37%, influenciado principalmente porque disminuyeron su ingreso por facturación interna., y por un incremento en el gasto de bienes realizables.

El resultado del periodo disminuyó en un 6.62%, influenciado por la baja del resultado operativo bruto y por los efectos de un incremento en el gasto administrativo, mismos que crecieron en un 18.1% como se muestra en el siguiente cuadro.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS CUENTAS GASTO ADMINISTRACIÓN BP TOTAL PAVAS	
DESCRIPCION	Varición % 2022-2021
SUELDOS PERSONAL PERMANENTE	29,75%
SUPLENCIAS	25,08%
INCAPACIDADES PERSONAL	18,03%
SUELDO BASE COMISION(SEGUR.& P	71,03%
REMUNERACION POR SERVICIOS ESP	-12,94%
TIEMPO EXTRAORDINARIO M.N.	152,63%
GASTO DECIMO TERCER SUELDO PER	33,17%
GASTO POR VACACIONES	15,59%
GASTO PROV.CARG.SOC.VAC.	70,80%
RECONOCIMIENTO POR MERITOS	42,52%
RECONOCIMIENTO POR ANTIGUEDAD	39,73%
DEDICACION EXCLUSIVA	0,00%
ASIGNACION PARA DIFERENCIAS DE	36,69%
CUOTA PATRONAL I.N.A.	34,21%
CUOTA PATRONAL IMAS	34,21%
CUOTA PATRONAL ASIGN.FAMILIARE	34,21%
CUOTA PATRONAL C.C.S.S.	34,21%
PENSION COMPLEMENTARIA OBLIGAT	49,69%
B.P.D.C.-PENSION OBLIGATORIA(0	34,21%
CUOTA PAT.EMP. BCO. POPULAR 0.	34,21%
CUOTA PAT. I.N.S. P/LEY PROT.	34,21%
SALARIO ESCOLAR	32,93%
GTO PROV.CARG.SOCIA.SALARIO ES	17,30%
FONDO DE CAPITALIZACION LABORA	17,95%
PRODUCTOS ALIMENTICIOS	0,00%
GAST.PROV.INDEMNIZACIONES EMPL	-100,00%
GASTOS PROV.BALANCE SCORE CARD	12,29%
SEGURIDAD POR TRANSPORTE DE VA	-32,54%
SERVICIOS GENERALES DE VIGILAN	13,20%
SERVICIOS DE MONITOREO SATELIT	0,00%

INFORME FINAL DE GESTIÓN

ÁREA ANÁLISIS Y ADMINISTRACIÓN DE COSTOS	
CUENTAS GASTO ADMINISTRACIÓN BP TOTAL PAVAS	
DESCRIPCION	Varición % 2022-2021
SERVICIOS GENERALES DE LIMPIEZ	-10,14%
SERVICIOS MEDICOS Y DE LABORAT	-100,00%
SERVICIOS GENERALES DE MENSAJE	-16,09%
FLETES	99,86%
REPAR.Y MANT.DE VEHICULOS	0,00%
COMBUSTIBLES	0,00%
DEPRECIACION EQUIPO DE TRANSP	0,00%
REP.Y MANT.MAQUI.Y EQUIPO OFIC	-47,22%
REPARACION Y MANT.DE OTROS	-77,00%
REP.MANT.DE OFICINAS	-39,25%
SERVICIOS DE AGUA	81,81%
SERVICIOS ELECTRICOS	5,32%
ALQUILER EDIFICIOS	-2,05%
OTROS ALQUILERES	0,00%
DEPREC.MOBILIARIO Y EQUIPO DE	-15,99%
DEPRECIACION EQUIPO DE SEGURID	1,00%
DEPRECIACION EQUIPO MEDICO	0,00%
DEPRECIACION EQUIPO DE COMPUTO	16,59%
ACTIVOS PENDIENTES DE PLAQUEAR	-44,15%
MATERIALES ELECT. TELEFON Y CO	-99,39%
ALQUILER MAQUINARIA Y EQUI.OFI	-32,92%
OTROS ALQUILERES	999,34%
ALQUILER EQUIPO DE COMUNICACIO	-27,03%
DEPREC.MEJORAS A EDIF.ALQUILAD	-82,68%
PRODUCTOS PAPEL, CARTON E IMPR	-30,33%
UTILES Y ARTICULOS DE OFICINA	-47,35%
UTILES Y MATERIALES DE LIMPIEZ	-19,01%
OTROS UTILES, MATER. Y SUMINIS	209,45%
UTILES Y MAT. DE COCINA Y COME	691,31%
TINTA, PINTURA Y DILUYENTES	449,70%
BOTIQUINES	-82,86%
ARTICUL.GASTOS PARA RECEPCIONE	-100,00%
IMPRESION,REPROD. Y ENCUADERNA	-45,45%
TOTAL GENERAL	18,10%

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 leve mejora de un 0.43%, producto de la baja del resultado del periodo e influenciado por un crecimiento del costo



INFORME FINAL DE GESTIÓN

indirecto del 6.67% y una baja de la variable Ajustes por ingreso financiero por inversiones en un 145.57%, dado que para este año dicho rubro representó un ingreso para la oficina, así como una baja considerable del ingreso por tarjetas en un 40.39%, menos con respecto al año 2021.

Se concluye:

La Oficina del BP Total Pavas ha experimentado un crecimiento del manejo de su activo productivo desde sus inicios, producto de este crecimiento la oficina ha disminuido su tasa activa 0.43%, mientras que cartera creció un 8.6% donde dicho crecimiento no ha compensado la disminución de ingresos por intereses.

El crecimiento de la cartera de la oficina provocó que esta necesitara recursos del pool de fondos, generando un incremento en el gasto de la facturación interna incidiendo negativamente en la generación de utilidad dado que su margen financiero disminuyó considerablemente.

La administración de los ingresos y gastos por provisiones para el periodo 2022 se vio favorecida y eso les ocasiono una mejora en el margen de utilidad financiera neta en el periodo 2022, esta provisión no es muy alta (el neto del gasto menos el ingreso, representa un 3.74% de los ingresos financieros) y les incrementa 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 27.14% de los ingresos totales de la oficina, lo que está generando que la oficina vea disminuido el margen para cubrir sus demás gastos operativos.

La cantidad de costo administrativo indirecto en relación con su costo administrativo directo es alta y contrae la posibilidad de llegar de mejorar la utilidad neta.

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

Se debe poner especial atención a la disminución de la tasa activa promedio de la oficina dado que el crecimiento de la cartera no ha logrado incrementar los ingresos con respecto al año 2021.

Se debe enfocar en revisar las operaciones de crédito que han pasado a incobrabilidad administrativa y tratar de recuperar esos créditos con procesos de cobro, esto una vez que los clientes logren incorporarse a los procesos productivos del país.

Se deben revisar las políticas de captación de recursos de la oficina, fijando límites a las transacciones que pueden realizar los clientes de acuerdo con los saldos promedios que administran en sus cuentas y programando una política automática de cobro de transacciones a todos aquellos que incumplan y superen los límites transaccionales o disminución de saldos.

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 y colocación de recursos, incrementando de esta forma



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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 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.

Es importante revisar los procesos administrativos de las áreas administrativas y eficientizar los costos institucionales para que las oficinas no asuman tanta carga de costos indirectos y logren una mejor utilidad neta.

Se debe poner especial atención a los procesos de captación de la oficina para que la misma logre un equilibrio entre sus captaciones y colocaciones y logre bajar el costo financiero que comparado con otras oficinas de similar tamaño es alto y les está limitando el poder tener un buen margen financiero bruto, por lo tanto, se le deben fijar políticas de captación más agresivas que orienten a la oficina a un equilibrio en el proceso de intermediación.

Proyectos más relevantes

Sinergia Banca Corporativa - Banca Empresarial – Banca de Personas

Junto con la Jefatura de la Banca Empresarial, los ejecutivos asignadas para dar soporte, el Líder de Ventas y mi persona, se concretaron importantes negocios para el Banco, logrando una integración máxima de los clientes de acuerdo al perfil de cada uno. Acciones que se han venido fortaleciendo con la implementación del nuevo modelo operativo de negocio y unificación de la fuerza de ventas

Sinergia Desarrolladoras y Corredores de Bienes Raíces a nivel de la zona de influencia

La Zona de Pavas a nivel del área metropolitana ha sido uno de las que mas se ha desarrollado con proyectos habitacionales, lo que nos ha llevado a crear una muy buena relación con los desarrolladores a nivel de todas las oficinas adscritas al BPT Pavas, para poder en conjunto atender el alto volumen de créditos en vivienda y obtener los buenos resultados a nivel de la cartera social.

Administración de Recursos Financieros

Los recursos financieros que han sido asignados al BP Total Pavas, 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 ordinaria de la Región.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Sugerencias

- Darles continuidad a los requerimientos para la mejora de procesos.
- Apoyar y dar seguimiento a la implementación del nuevo modelo de negocio (fusión de Centros Empresariales con BP Totales – Modelos de Ventas)
- Darle continuidad a las gestiones que se han venido desarrollando con los Ejecutivos empresariales y corporativos en la zona de influencia.

Observaciones

No hay

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.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

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

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Las recomendaciones de la Auditoría Interna se atendieron conforme los plazos y las asignaciones específicas establecidas, queda pendiente una de revisión de expedientes de créditos que se está efectuando durante el presente mes de marzo 2023, el cual se debe atender una vez finalizada dicha revisión.

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

No se tiene expedientes de fiscalización a cargo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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.