



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Carlos Mario Alpizar Hidalgo
Dependencia:	DIVISIÓN REGIONAL NORTE
Periodo de Gestión:	17 de mayo de 2021 al 25 de marzo de 2023
Destinatarios:	Ing. Víctor Rodríguez Bogantes, director Dirección Banca de Personas Licda. Silvia Goyes Rojas, directora Dirección Capital Humano
Firma:	
Fecha:	29/03/2023

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	3
Cambios en el entorno	4
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
Acciones sobre el Control Interno	5
Principales Logros	5
Tarjeta de crédito	6
Proyectos más relevantes	7
Administración de Recursos Financieros	7
Sugerencias	7
Observaciones	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	8
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	8
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	8



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

El presente informe obedece a lo dispuesto en el inciso e) del Artículo 12 de la Ley General de Control Interno, en el cual se establece que los jefes y los titulares subordinados deben presentar un informe de fin de gestión y realizar la entrega formal del ente u órgano respectivo a su sucesor, de acuerdo a las directrices emitidas por la Contraloría General de la República, la cual para estos efectos dictó la Resolución D-1-2005-CO-DFOE publicada en el Diario Oficial La Gaceta N° 131 del siete de julio del año dos mil cinco, en la cual se establecen las directrices que deben observar los funcionarios obligados a presentar el Informe Final de su Gestión.

Ante esto, el suscrito Carlos Mario Alpízar Hidalgo, mayor, casado, con cédula 203770870, máster en economía, en mi condición de Jefe de la División Regional Norte 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 17 de mayo de 2021 al 25 de marzo de 2023.

Resultados de la gestión

En este informe se mencionan los principales aspectos relacionados con los resultados logrados durante la gestión, producto de las estrategias y metas establecidas para el control y seguimiento de las siguientes oficinas comerciales adscritas a la División Regional Norte:

OFICINA
BP TOTAL LIBERIA
Agencia La Cruz
Agencia Liberia Centro
BP TOTAL NICOYA
Agencia Jicaral
Ventanilla Nosara
BP TOTAL SANTA CRUZ
Agencia Huacas
BP TOTAL CAÑAS
Agencia Las Juntas de Abangares
Agencia Monteverde
Agencia Tilarán
Agencia Upala
BP TOTAL PUNTARENAS
Agencia El Roble
Agencia Jacó
Agencia Orotina



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Agencia Paquera
BP TOTAL SAN CARLOS
Agencia Agua Zarcas
Agencia La Fortuna
Agencia Pocosol
Agencia Florencia
Ventanilla Guatuso
BP TOTAL SAN RAMON
Agencia Palmares
Agencia Zarcero

Labor Sustantiva Institucional

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

1. Implementar las estrategias de venta en la región y dirigir las fuerzas de ventas.
2. Monitorear el logro de los indicadores de desempeño que se formulan para la División Regional y cada una de las oficinas comerciales ubicadas en su zona de influencia.
3. Coordinar con las áreas responsables para lograr una adecuada gestión de promoción y publicidad del Conglomerado Financiero en su zona de influencia.
4. Participación en sesiones con el Director de la Banca de Personas y demás Jefaturas de las Divisiones Regionales para el seguimiento de metas y estrategias.
5. Diversas comisiones asignadas por la Jefatura de la Dirección Banca de Personas.
6. MCI con los Jefes de las Oficinas Comerciales adscritas a la División Regional Norte.
7. Reuniones con diversas dependencias del Banco.
8. Participar con voz y voto en las diferentes comisiones de crédito.

Las principales estrategias se comparten y analizan en las reuniones periódicas de rendición de cuentas conocida como Metas Crucialmente Importantes (MCI), las cuales permiten realimentar sobre la línea de trabajo dada desde la Subgerencia General de Negocios, Gerencial General Corporativa y el impacto a nivel de negocios, elementos fundamentales para gestionar el direccionamiento de las estrategias y objetivos institucionales.

Adicionalmente se realizan visitas periódicas a los centros de negocio (BP Totales y Agencias) para compartir con sus equipos gerenciales el análisis del resultado de la gestión, revisión de las estrategias aplicadas y el avance en el cumplimiento de las metas, así como el relacionamiento con clientes de la zona de influencia.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Desde marzo del 2020 y hasta mediados del 2022 el país vivió una emergencia nacional por los efectos del COVID-19, como consecuencia de esto muchas actividades económicas se vieron afectadas, entre ellas:

1. La industria turística, que es una fuente de ingreso primordial en nuestra Región Norte.
2. Cierre de negocios dedicados al comercio o servicios varios.
3. Disminución de jornadas y salarios.
4. Incremento del desempleo.

Es producto de este evento sanitario, que los cumplimientos de metas cuantitativas dieron giros importantes a partir del año 2020 y obligó a las entidades financieras a establecer mecanismos novedosos de arreglos de pago para que los prestatarios pudieran atender adecuadamente sus compromisos financieros.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Al cierre de diciembre del 2022, según oficio **UCI-0737-2022** de la Unidad de Control Interno, las oficinas adscritas A la División Regional Norte obtuvo resultados satisfactorios en las evaluaciones de Riesgo y Control Interno:

Oficina Comercial	Resultado RO	Calificación RO	Resultado CI	Calificación CI
BP TOTAL LIBERIA	2%	Excelente	0%	Excelente
Agencia La Cruz	2%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Liberia Centro	2%	Excelente	0%	Excelente
BP TOTAL NICOYA	4%	Excelente	0%	Excelente
Ventanilla Jicaral	3%	Excelente	0%	Excelente
Ventanilla Nosara	6%	Bueno	0%	Excelente
BP TOTAL SANTA CRUZ	2%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Huacas	5%	Excelente	0%	Excelente
BP TOTAL CAÑAS	5%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Las Juntas de Abangares	5%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Monteverde	3%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Tilarán	6%	Bueno	0%	Excelente
Agencia Upala	3%	Excelente	0%	Excelente
BP TOTAL PUNTARENAS	2%	Excelente	0%	Excelente
Agencia El Roble	2%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Jacó	6%	Bueno	0%	Excelente
Agencia Orotina	5%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Paquera	2%	Excelente	0%	Excelente
BP TOTAL SAN CARLOS	4%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Aguas Zarcas	7%	Bueno	5%	Excelente
Agencia La Fortuna	5%	Excelente	0%	Excelente
Agencia Santa Rosa Pocosol	6%	Bueno	0%	Excelente
Agencia Florencia	4%	Excelente	0%	Excelente
Ventanilla Guatuso	6%	Bueno	5%	Excelente



INFORME FINAL DE GESTIÓN

BP TOTAL SAN RAMON	6%	Bueno	0	Excelente
Agencia Palmares	6%	Bueno	0%	Excelente
Agencia Zarcero	4%	Excelente	0%	Excelente

Acciones sobre el Control Interno

En cumplimiento del inciso c), artículo 17 de la Ley General de Control Interno # 8292, relacionado con la obligatoriedad de la Administración Activa de realizar por lo menos una vez al año las autoevaluaciones del Sistema de Control Interno, el resultado general de la División Regional Norte en la Autoevaluación de Control Interno y Riesgo Operativo del periodo 2022, es la siguiente:

División Regional	Resultado	
	RO	CI
Norte	4%	0%

Las calificaciones obtenidas conforme el punto anterior por parte de las oficinas comerciales que conforman la División Regional Norte, se reflejan resultados sumamente satisfactorios, producto de los esfuerzos realizados y compromiso adquirido para mantener este indicador en los niveles establecidos por la organización.

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.
- Participar en los diferentes Comités o comisiones definidos para el Conglomerado para conocer los planes de acción y medidas a tomar para minimizar el impacto de los riesgos inherentes en su 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 entidad.

Principales Logros

Para efectos de valoración de los resultados obtenidos durante la gestión, se presentan los datos de un periodo completo comprendido entre el 1 de enero al 31 de diciembre del 2022.

A continuación, se detallan las principales metas y los resultados logrados por la División Regional Norte, lo cuales resumen la participación conjunta con las oficinas comerciales adscritas a dicha División.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CARTERA DE CRÉDITO (FINANCIERO, SOCIAL Y EMPRESARIAL)

La implementación de estrategias de integración de productos por medio del BP Combo y blindaje de cartera de crédito por medio de la retención de clientes y sus operaciones crediticias han impactado positivamente en los resultados de las metas de crédito

Por otra parte, la participación en la Expo Móvil 2022 y Expo Construcción 2022 generando inventarios significativos por la gestión proactiva de las fuerzas de venta que conforman el nuevo modelo de negocio.

Para efectos de la medición de la meta se considera el crecimiento acumulado conjunto en las tres carteras de crédito, reflejando un cumplimiento del 170% para un resultado muy satisfactorio

Morosidad de Cartera

El Banco Popular concentró sus esfuerzos en la gestión de cobro de las operaciones que pasaron a estado moroso debido a las secuelas que trajo la pandemia en el empleo. Como parte de la gestión realizada la División Regional Norte alcanzó un cumplimiento del mora para el 2022 de un 100 %.

Captación (ahorro a plazo, ahorro voluntario, cuenta corriente, ahorro programado)

El trabajo desarrollado en las plataformas de servicios, por medio de la integración de clientes, la gestión de las fuerzas de venta proactivas, la labor de los Ejecutivos de BP Global y ejecutivos empresariales, así como el trabajo de los promotores sociales con los miembros de las Organizaciones de la economía social solidaria, ha permitido obtener los resultados favorables, logrando un cumplimiento en la meta consolidada de captación en más de un 100%.

Tarjeta de crédito

Durante el año se hicieron algunos ajustes a esta meta con el objetivo de no impactar su cumplimiento debido a la situación país por los efectos de la pandemia. En conjunto con la División Centro Nacional de Tarjetas se ha implementado estrategias de prospección de clientes nuevos y activos para lograr el crecimiento esperado en cantidad de tarjetas de crédito establecidos para el año 2022.

El cumplimiento de esta meta para el 2022 fue de un 114%.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

1. Implementación del Modelo de Unificación de Fuerzas de Ventas en los BP Totales de la Región.
2. Fusión de la Agencia Mall Plaza Occidente con el BP Total San Ramón.
3. Remodelación del BP Total San Ramón.
4. Construcción del edificio que albergará la Agencia de las Juntas de Abangares.
5. Propuesta para ampliar la jornada de servicio en la Agencia de El Roble de Puntarenas.
6. Propuesta para la construcción de un edificio propio para albergar la Agencia de La Fortuna de San Carlos.

Administración de Recursos Financieros

Los recursos financieros que han sido asignados a la Norte, 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.

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).
- Dar seguimiento a la propuesta para ampliar la jornada de servicio en la Agencia de El Roble de Puntarenas.
- Dar seguimiento a la propuesta para la construcción de un edificio propio para albergar la Agencia de La Fortuna de San Carlos

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.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

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

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.

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

No se tiene expedientes de fiscalización a cargo.

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.