INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Wilber Cruz Calvo
Dependencia:	BPT Puntarenas
Periodo de Gestión:	07/05/2021 al 31/05/2023
Destinatarios:	Lic. Christian Molina Gonzalez Licda. Nury Vargas Vargas Lic Minor Aguirre Matarrita
Firma:	WILBER CRUZ CALVO (FIRMA) Firmado digitalmente por WILBER CRUZ CALVO (FIRMA) Fecha: 2023.06.13 14:01:43 -06'00'
Fecha:	08/06/2023

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.

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 3
Acciones sobre el Control Interno 3
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 6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo 6
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna 6
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

Presentación.

El suscrito, Wilber Cruz Calvo, de calidades conocido, en mi condición de Supervisor de Ventas del Centro Negocios Puntarenas y de conformidad con lo normado, presento para su consideración, el informe de los aspectos más relevantes durante mi gestión realizada como Supervisor del Centro de Negocios, con cierre del periodo hasta el 31 de mayo 2023.
El presente informe se emite 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).

Este informe Ejecutivo muestra los principales resultados relacionados a las metas asignadas a la oficina y Planes de Acción Pendientes.
Finalmente, se detallan las actividades a las cuales se recomienda dar seguimiento, como aporte de las mejores prácticas para el logro de los objetivos financieros y de control interno del Centro. En este apartado, entre otros asuntos que se consideren pertinentes, se efectuará la presentación del documento al respectivo destinatario, mediante un resumen ejecutivo del contenido del informe.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

El presente informe se realiza con el fin de cumplir con la directriz emitida por la Contraloría General de la República, así mismo, expone la gestión realiza por mi persona en el período que me desempeñe como Supervisor de Ventas y la rendición de cuentas de los resultados obtenidos de todas las metas asignadas con corte al 30 de mayo 2023.
El presente informe ejecutivo es enviado con copia a: Dirección Región Norte; Lic. Christian Molina Gonzalez, jefe regional, Licda Nury Vargas Vargas, Gerente del BPT Puntarenas Dirección de Desarrollo Humano.
Dentro de las labores ejecutadas, se establecieron lineamientos los cuales nos han permitido como oficina, mantenernos dentro de los estándares de control interno, clima organizacional y consecución de metas que nos llevaron como oficina a ganar BDP con altas calificaciones, las cuales recaen bajo nuestro rol como jefatura de oficina y cuyo único fin es proteger el patrimonio institucional.

Así mismo los planes estratégicos para el logro de las metas se fueron alineando semanalmente al Plan Estratégico Institucional, dándoles un seguimiento permanente y oportuno aunado al control y seguimiento ejercido por el señor Gerente Chistina Molina Gonzalez, mismosque fueron compartidas con los funcionarios, y se les dio un seguimiento conjunto en forma semanal, incorporando las observaciones que cada uno de ellos realizó, de acuerdo a su experiencia en las plataformas y visitas de empresa, así como se redefinieron estrategias para alcanzar las metas trazadas significativamente. El logro para el cumplimiento

de las metas para periodo 2023 se dio por el trabajo en equipo directo con el Gerente y Sug Gerente del BPT Puntarenas y la gran disposición al trabajo y direcciones del personal a cargo .

Cambios en el entorno

Durante el periodo que me correspondió ser supervisor de Ventas se dieron situaciones como la competencia de los diferentes entes financieros de la zona y de otros lugares que vieron en Puntarenas un mercado para colocar sus créditos y productos financieros. Debido a esta situación nuestra institución reacciono con productos claves como lo fueron, el blindaje, políticas de retención en ambas Bancas estrategias de colocación de tarjetas esta reacción fue oportuna y nos dio el impulso para consecución y logro de nuestras metas.

Se dieron algunos cambios en el diseño de productos y servicios ofrecidos por el Banco Popular, su mercadeo y promoción, lo que da como resultado la generación de nuevas estrategias de venta proactiva para atender las necesidades de los clientes.
Para competir en tiempos el Banco adecuo a las necesidades del la Institución Políticas de créditos, Reglamento General del crédito principalmente en las comisiones de resolución de crédito lo que vino a facilitar y disminuir los tiempo de respuesta mejorando considerablemente.

Con la unificación de las Bancas se generan oportunidades de negocios y atracción de nuevos clientes.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Para el cumplimiento de las normas de control interno establecidas, la administración mantiene implementadas una serie de actividades de carácter obligatorio que se desarrollan a lo largo del año, entre las que podemos citar:

- Existen filtros de revisión y correcciones de errores recurrentes, se realiza revisión según el cuestionario de riesgo de los créditos girados al mes tanto de Empresarial como Personas, ses realiza por un compañero que no está involucrado en el análisis formalización y giro de los créditos, quien se encarga de confeccionar un informe ejecutivo con los errores y coordinar las correcciones si son de forma y sin tienen algún problema de fondo lo comunica al jefe de la oficina para que se valore los hallazgos.

Acciones sobre el Control Interno

Para el cumplimiento de las normas de control interno establecidas se realizan algunas acciones con el fin de establecer, mantener y perfeccionar el sistema de control interno en la oficina, entre las que podemos citar:

- Por parte de la oficina se da seguimiento continuo a la correcta aplicación de las medidas de riesgo operativo y se comunica en reuniones cambios importantes en los procedimientos con el fin de que se apliquen en tiempo y forma y con ello minimizar la cantidad de errores u omisiones posibles.

- Adicionalmente se realizan sesiones de trabajo con el personal donde se analizan las recomendaciones, generándose ideas para la mejora de los controles y discusión del informe realizado por la persona encargada de realizar la barrida del Riesgo Operativo.

- En cuanto a la Ley 7786, se comunica de inmediato a los funcionarios, las inconsistencias encontradas, dándole seguimiento a la corrección de estas. En la actualidad no se tienen observaciones ni correcciones que realizar.

- Se controla que todos los funcionarios cumplan con la evaluación de Control Interno que le Banco realiza anualmente.

Principales Logros

Se cuenta con la meta de colocación más del 130 % de cumplimiento a la fecha, lo que nos da mayor libertad para el seguimiento para este año de las estrategias de venta e integración de clientes.
La meta de venta de bienes adjudicados se cuenta al 70% y anual por lo que a la fecha estamos al 100% tenemos en trámite de análisis un crédito que nos estará aumentando el porcentaje de logro de meta.

Seguimiento las reuniones semanales con el equipo para la retroalimentación de los avances y retos a los que se deben de afrontar.

Tenemos en trámite la vinculación de OES la cual se estima estará debidamente realizada en mes ya que la negociación se realizó y todo avanza como se debe. Con esto cumplimos como oficina las metas de OES.

Negociaciones con créditos importantes en empresarial que nos aseguran el cumplimiento de colocación de créditos en la línea Empresarial.

Nos hemos caracterizados por ser una de las oficinas de mayor colocación en créditos BP Empresarias.

Proyectos más relevantes

Se cuenta con la meta de colocación al 130 % de cumplimiento a la cierre de junio, lo que nos da mayor libertad para el seguimiento para este año de las estrategias de venta e integración según bases de datos internas como externas.
La meta de venta de bienes adjudicados se cuenta al Centro Empresarial al 100% y tenemos un caso para la formalización pendiente y el personal identificado con la necesidad de vender bienes aun cuando ya se tenga el 100% de cumplimiento.
Seguimiento las reuniones semanales con el equipo para la retroalimentación de los avances y retos a los que se deben de afrontar.
La gestión de morosidad se le ha indicado al personal que aun cuando exista un equipo encargado de la gestión de cobro, debemos dar seguimiento y trámite para blindar la cartera y

de esta forma disminuir la cancelación anticipada ya que se sabe que la competencia nos está cancelando nuestra cartera.

Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional o de la unidad, existentes al inicio de su gestión y de los que dejó pendientes de concluir.

Administración de Recursos Financieros

El presupuesto se vio disminuido con las capacitaciones virtuales, nuestro principal costo se realiza por el uso y mantenimiento de los vehículos institucionales además de la supervisión y clientes importantes en Paquera y Cobano.

Sugerencias

El personal de ingreso debe cumplir con capacitaciones afines al puesto para evitar el reproceso de capacitación tanto del nuevo ingresos como al funcionario que se le asigne para que lo capacite.

Continuar con las reuniones de seguimiento de las metas mínimo una al mes.

Dar seguimiento de los informes de Auditoria así como el cumplimiento al plan de acción.

Realizar sesiones de trabajo para la revisión de los resultados y análisis del manual se Servicio al Cliente.

Dar seguimiento a las subsanaciones de omisión o inconsistencia encontradas por en las vinculaciones y actualizaciones de clientes según ley 7786

Dar seguimiento y control a los errores encontrados por los compañeros de riesgo Operativo.

Observaciones

Se requiere seguimiento realizar un estudio y capacitación de los errores ley 7786 en vinculación de los nuevos clientes.

Quedan pendiente el trámite de un crédito referido por la Directora de Banca Empresarial en la zona de Jaco, para la compra de un Hotel, el trámite está en etapa de avalúo.

Quedan pendiente un crédito Importante em Paquera el cual de concretarse nos estaría cumpliendo la meta de colocación a la fecha.

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

No existen directrices emitidas por la Contraloría General de la República para esta oficina.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No existen disposiciones giradas por un órgano de control externo.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Todas las recomendaciones de auditoria fueron atendidas en tiempo y forma

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

No se cuentan con casos de fiscalización contractual asignados a este servidor.

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.