



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Olger Antonio Vargas Ugalde
Dependencia:	Agencia Pocosol
Periodo de Gestión:	18 Setiembre 2023 al 11 de Enero 2024
Destinatarios:	Lic. Joaquin Rivera Iraheta, Gerente a.i. BP Total San Carlos. Lic. David Corrales Arias, Jefe Agencia Pocosol. Licda. Silvia Goyes Rojas, Directora a.i. Direccion de Capital Humano.
Firma:	
Fecha:	11/01/2024

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	3
Acciones sobre el Control Interno.....	4
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes	5
Administración de Recursos Financieros.....	5
Sugerencias.....	5
Observaciones	6
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



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

En apego a 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), así como dar cumplimiento al procedimiento interno: “Informes Finales de Gestión” y lo referente a este tema expuesto en la Ley de Información No Divulgada N° 7975. Me permito presentar el informe de mi gestión como Jefatura de la Agencia de Pocosol, del periodo comprendido del 19 de setiembre del 2023 al 11 de enero del 2024.

Resultados de la gestión

El presente informe presenta un resumen ejecutivo de los aspectos más relevantes de la gestión que realice como jefatura de la Agencia de Pocosol, tiene como propósito realizar la rendición de cuentas de los resultados obtenidos en el cumplimiento de las funciones bajo mi responsabilidad durante el periodo citado

Labor Sustantiva Institucional

El presente resumen ejecutivo expone los aspectos más relevantes de la gestión realizada durante el periodo que me desempeñe como jefatura en la Agencia de Pocosol, el propósito de este es rendir cuentas sobre los resultados obtenidos en el cumplimiento de las funciones bajo mi cargo.

Me permito indicar que aunque mi nombramiento en este puesto fue un pequeño periodo, mi objetivo fue de dar lo mejor de mi y llevar un seguimiento fuerte las metas asignadas de la oficina, así como las labores administrativas que el puesto demanda.

A continuación, se detallan resultados obtenidos durante el periodo del 19 de setiembre del 2023 al 11 de enero del 2024.

Cartera Financiera: Al Cierre a Diciembre 2023 se logro un crecimiento de un 70%. Hasta el mes de Octubre veníamos con un crecimiento bueno y proyectado a cumplir con el 100% pero en el mes de noviembre se nos presentaron muchas cancelaciones y unos casos que se nos fueron a mora afectaron con el cumplimiento de la nota, además del factor amortización de nuestra cartera, que este febrero cumple 15 años.

Cartera Social: Al cierre a diciembre del 2023, se logro obtener un crecimiento de 14%, esto porque a pesar que durante el año se coloco algunos créditos en Social, no fue ta tendencia de colocación este año.

Tarjetas de Credito: De la meta de este año de 358 tarjetas visa, se hizo un gran esfuerzo, pero en se logro colocar el 35% de la meta, para un total de 124 tarjetas de crédito.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Saldo Cuenta Corriente: al tratarse de unos saldos muy volátiles y por el monto de la meta solicitada, se logro crecer solamente el 20%.

Saldo Ahorro Aplazo: Pese a los esfuerzos realizados en el ultimo trimestre para aumentar el saldo, nos afectaron este año las bajas en las tasas de interés y dos inversiones millonarias que se no fueron renovadas. Por lo que mas bien se decredio en esta cartera.

Saldo Ahorro Voluntario: Se realizaron esfuerzos para mantener saldos en ahorro voluntario para tener captación a bajo costo, durante el año se venia manteniendo el cumplimiento de crecimiento del saldo, pero en el ultimo mes con la cancelacion de planes naranja, para pagos de aguinaldos, marchamos y los gastos de fin de año, la cartera sufrió un fuerte bajonazo de saldo y decrecio en el ultimo mes. En este rubro seria importante trabajar con planes naranja con vencimientos a Enero o Marzo, para empresarios para programar los pagos de impuestos y así llegar a fin de año con un buen saldo.

Mora mayor a 90: En esta meta, a pesar que en los meses setiembre, octubre y noviembre, sufrimos por algunos créditos grandes que se nos fueron a mora, en el mes de diciembre logramos repuntar y recuperar varios créditos, obteniendo una 99% de la meta. Faltandonos recuperar 1 millon de colones para obtener el 100% de la meta.

Cambios en el entorno

Después de pasada la pandemia, donde las personas y empresas hemos tenido que reinvertarnos, se han venido presentando cambios importantes en el entorno. Instituciones financieras con mas sed de crecer y en donde la competencia mediante herramientas digitales es mas constante y en crecimiento. Pero al encontrarnos ubicados en una de las zonas de mas bajos recursos del país, conlleva retos importantes para llegar a nuevos clientes y mantener los actuales.

En mi periodo entro a regir los cambios de la Normativa SUGEF 14-21 y SUGEF 4-22 lo que oblige al Banco a realizar cambios en sus metodologías de establecer tasas de interés y cambiar algunos productos. Se dieron alzas en las tasas de interés.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

En cuanto al tema del riesgo operativo control interno en el mes de octubre se realizo la evaluación por parte del encargado en donde se nos informa por parte del oficio UCI-828-2023, donde logramos una calificación de Buena, en riesgo operativo y excelente en control interno. Dándonos una nota final de R.O. y C.I. de Excelente.
Se adjunta lo expuesto en el oficio.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Producto de la evaluación final de la Guía de Riesgo Operativo y Control Interno aplicada en la dependencia a su cargo durante el segundo semestre 2023, se le informa que el resultado obtenido fue:

Calificación Riesgo Operativo		Calificación Control Interno	
Porcentaje	Calificación	Porcentaje	Calificación
6,56%	Bueno	0%	Excelente

De acuerdo con la Metodología para la medición del indicador de riesgo operativo y control interno "La calificación obtenida en este indicador será la calificación promedio de la sumatoria de las notas obtenidas en la evaluación de Riesgo Operativo y en la evaluación de Control Interno, es decir para el periodo 2023 se estarán contemplando ambas calificaciones, tanto para las Oficinas Comerciales como para las Oficinas de Soporte."

Por lo anterior la calificación final de la oficina es :

Calificación RO Y CI	
Porcentaje	Calificación
3%	Excelente

Acciones sobre el Control Interno

Entre las acciones emprendidas en el periodo para mantener y mejorar las notas obtenidas en Riesgo Operativo y Control Interno, se llevaron a cabo los planes de acción establecidos por parte de la Unidad de Control Interno.

Traslado de los expedientes de la Política Conozca a Su Cliente físicas al archivo de acceso con control magnético.

Aplicación periódica de la revisión del cuestionario de Riesgo Operativo y Control Interno. Así como la delegación de algunos controles a los compañeros.

Principales Logros

Durante este periodo se logró culminar de una forma ordenada y responsable temas de suma importancia institucional como lo fueron:

- La encuesta de clima organizacional.
- La política conozca a su empleado.
- Encuesta de Great Place to Work.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Capacitación anual del personal de la agencia de la Actualización de la Ley 7786.
- Cumplir con la subllave de Pago de Ética.
- Cumplir con la subllave de pago de Vacaciones.
- Cumplir con los planes de acción establecidos por la evaluación de R.O. y C.I.
- Que el personal de la Agencia cumpliera con la evaluación de Ciberseguridad.
- Conclusión del primer año con el Proyecto Bandera Azul Ecológica.
- Participación en la Feria de autos de Expo Pital y Florencia.

Proyectos más relevantes

Entre los proyectos más relevantes que se dieron a cabo en mi periodo, fue el cambio de parte de la fachada de la plataforma de servicios que estaba pendiente. Así como el avance de la instalación del ATM en los Chiles, Alajuela, que ya cuenta con el cubículo terminado, instalación del medidor eléctrico; estando pendiente la instalación de lo que corresponde a internet y redes para la instalación del mismo y ponerlo en funcionamiento.

Así mismo queda pendiente la realización de dos ferias de venta de autos que se están trabajando por separado con las agencias CORI Motors y Ambacar, que ya se tiene coordinado con los agentes vendedores a esperas del lugar donde la podremos realizar.

Administración de Recursos Financieros

Durante mi periodo, se trabajó fuerte con la contención al gasto, trabajando con el uso adecuado de los recursos, uso racional de la electricidad, se encienden aires acondicionados solo cuando se necesiten, uso racional del agua, además del continuo trabajo en digitalizar todo lo que concierne a reporteria para racionalizar el uso del papel con el uso de los PAD.

Sugerencias

Como sugerencia se dejan algunas ideas que se deben seguir trabajando y otras que podemos desarrollar como el gran equipo de trabajo que se mantiene en la Agencia de Pocosl.

- Promordial es importante mantener la unión de grupo y el trabajo en equipo.
- Mantener el seguimiento a las labores realizadas, metas y resultados de gestión.
- Seguir haciendo que la información fluya y mantener todo el personal informado y actualizado.
- Con la apertura del ATM de los Chiles enfocar acciones para atraer clientes de la zona.
- Buscar y promover clientes en los Chiles (Los Chiles Centro, Pavon, Parque) que nos brinden un buen servicio de Punto BP.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Observaciones

Importante que siempre en los cambios hay muchas oportunidades de mejora las cuales fortalecen la labor realizada en las oficinas, pero de igual forma en algunos casos existen labores que estrictamente están dando resultados positivos ya sean operativos o como de negocio deberían mantenerse o fortalecer la línea para mejorar aun mas.

Asi mismo se considera importante continuar con el seguimiento de las labores y proyectos importantes que se deben dar en la oficina para procurar el crecimiento en productos y servicios de necesidad en la zona.

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

En el periodo mencionado, en el cual se ha mantenido mi gestión, no se recibieron disposiciones giradas por este ente.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

En el periodo mencionado, en el cual se ha mantenido mi gestión, no se recibieron disposiciones giradas por entes de control externo

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

En el periodo mencionado, en el cual se ha mantenido mi gestión, no se recibieron disposiciones giradas por la auditoría interna.

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

No existen ningún expediente a cargo y/o pendiente relacionado

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.