



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	DAVID CORRALES ARIAS
Dependencia:	Agencia Pocosol
Periodo de Gestión:	Enero 2014 – Diciembre 2024

Licda. Silvia Goyez Rojas,
Jefa Dirección Corporativa de Capital Humano
MBA. Christian Molina González
Jefe de la Dirección Regional Norte
Lic. Joaquín Rivera Iraheta, Gerente BPT San Carlos
MBA. David Portuguese Chacón, Subgerencia BPT San Carlos

Firma:

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

Fecha:

24/12/2024



INFORME FINAL DE GESTIÓN

INDICE

Contenido

Presentación.....	3
Resultados de la gestión.....	3
Labor Sustantiva Institucional	4
Cambios en el entorno	4
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	4
Acciones sobre el Control Interno.....	4
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes	5
Administración de Recursos Financieros.....	5
Sugerencias.....	6
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), me permito presentar el informe de mi gestión como Jefe de Agencia Pocosol, del periodo comprendido del Enero 2014 al cierre de diciembre de 2024.

Resultados de la gestión

Este documento se remite a mi jefatura superior, MBA Christian Molina González, Jefe de la Dirección Regional Norte, Licda. Silvia Goyez Rojas, Jefa Dirección Corporativa de Capital Humano, Lic. Joaquín Rivera Iraheta, Gerente del BPT San Carlos, por cuanto a partir del 6 de enero de 2025 me acojo a un permiso sin goce Salarial autorizado según oficio BPTSCA-339-2024.

Labor Sustantiva Institucional

La Agencia Pocosol, es dependencia del BPTotal San Carlos adscrita a la División Regional Norte, localizada en las instalaciones propias ubicadas detrás de la Iglesia Católica de Santa Rosa de Pocosol, San Carlos de Alajuela, cuenta actualmente con 7 plazas, con un horario de atención al público de lunes a viernes de 8:45 pm a 4:30 pm. En enero del año 2014 inicié nuevamente labores con un traslado de agencia de Plaza San Carlos a Agencia Pocosol, los resultados obtenidos en estas fechas fueron aceptables y han sido pie para que esta agencia se mantenga funcionando de forma ininterrumpida, de Enero 2014 a Diciembre de 2021, fueron años de réditos aceptables para la administración financiera de la Agencia y el Banco Popular en general, pero los datos que se pueden rescatar y de mayor relevancia son de los últimos tres años donde desde el 2022 hasta la fecha se puede dar información detallada de los respectivos resultados de la agencia en la mayoría de los indicadores de peso.

De acuerdo al tema de metas los datos de la consecución de estas al cierre de los periodos 2022, 2023 y acumulado al cierre de diciembre de 2024 se obtuvo los siguientes resultados:

Año 2022	
Producto	Resultado
Crédito Financiero	100%
Crédito Social	100%
Ahorro a Plazo	100%
Mora	100%



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Año 2023	
Producto	Resultado
Crédito Consumo	60%
Crédito Social	60%
Tarjeta Crédito	34%
Ahorro Voluntario	0%
Ahorro a plazo	0%
Mora	99%

Año 2024 acumulado DIC	
Producto	Resultado
Crédito Consumo	100%
Vehículos	100%
Crédito Social	72%
Tarjeta Crédito	100%
Ahorro Voluntario	100%
Ahorro a plazo	100%
Mora	100%

Oficialía de Cumplimiento:

En este periodo de gestión finales de 2022, 2023 y acumulado al 2024, se ha realizado una labor de capacitación y autoanálisis de los errores e inconsistencias reportadas con el personal ejecutor de forma que se redujeron las mismas considerablemente, y las que se han reportado no han sido consideradas como graves habiéndose corregido en el tiempo establecido.

Cambios en el entorno

Para los meses de mayo, Junio, Julio y Agosto 2024, el banco Popular enfrenta un reto considerablemente arduo con la adquisición de las carteras sanas de crédito y la cartera de ahorro a plazo de la Cooperativa Coopeservidores. Todo el personal de la Agencia Pocosol se enfocó esfuerzos en dar el mejor servicio a los actuales clientes y a los nuevos clientes originados de la gestión de adquisición de carteras de Coopeservidores, sin demeritar las gestiones para la consecución de las metas de colocación de crédito y captación, así como de las sociedades del conglomerado.

Adicional a nivel nacional se encuentra una importante fluctuación en el tipo de cambio del dólar, así como de la tasa básica pasiva, la actual afecta gran cantidad de los créditos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

de consumo y vivienda otorgados y por otorgar a los clientes.

Estado de la Autoevaluación de Control Interno y Riesgo Operativo

En cuanto a la Evaluación de Riesgo Operativo y Control Interno la calificación para el año 2022, 2023 y 2024, fueron las siguientes:

Resultado Evaluación 2022	
Control interno	Riesgo operativo
0	6
Resultado Evaluación 2023	
Control interno	Riesgo operativo
0	6.56
Resultado Evaluación 2024	
Control interno	Riesgo operativo
N/A	N/A

No se contaba con los resultados a esta fecha para la ultima evaluación de encargado de Control interno en el último semestre, los resultados fueron los siguientes según oficio **ACOC-0612-2024**.

Resumen

Cumple	No Cumple	No Aplica
131	6	42

Acciones sobre el Control Interno

Mediante coordinación con el GEC y el GOA de la Agencia Pocosol, en conjunto con el Encargado de Control Interno, las acciones para instruir al personal sobre los cambios realizados en la guía, así como hacer las acciones necesarias para trasladar la reportería y controles a archivo digital.

Se realizaron correos y sesiones presenciales y virtuales para instruir a todo el personal sobre las inconsistencias encontradas en en las evaluaciones de Control Interno y Riesgo Operativo.

Se ha realizado varias sesiones con el personal para rescatar la importancia del Riesgo Operativo y el Control Interno como parte fundamental de la operativa de la agencia respetando los principios éticos y de transparencia que deben de prevalecer en cada uno de los trabajadores de este banco.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

- Ordenamiento y buena ejecución de las acciones de supervisión y control de todo lo relacionado a la Guía de Control Interno y Riesgo Operativo
- Capacitación del personal en los diferentes temas operativos y procedimentales
- Atención inmediata de las gestiones de Contraloría de Servicios
- Correcta atención de las solicitudes y trámites de los entes supervisores y gubernamentales como Contraloría General de la República, Poder Judicial, Oficialía de Cumplimiento Corporativa, Sugef, Auditoría Interna.

Proyectos más relevantes

- Apertura de Cajero Automático en Los Chiles Frontera norte
- Giras con La Banca Movil
- Ferias de autos
- Charlas de Finanzas Sanas en Instituciones y empresas
- Ordenamiento de todo lo relacionado a la ejecución, supervisión, control y correcciones de Control Interno y Riesgo Operativo del BPt San Ramón.

Administración de Recursos Financieros

En cuanto a la administración de los recursos financieros asignados durante mi gestión en la Agencia, los mismos fueron administrados de manera transparente, en apego a las normas institucionales, de acuerdo con los planes establecidos y en consecuencias con las directrices de reducción del gasto. La oficina ha venido presentando una mejoría en los resultados operativos de utilidad, no así la utilidad neta no nos ha ayudado por los costos indirectos que son un golpe fuerte a la rentabilidad bruta de dicha agencia.

Sugerencias

- Seguir promoviendo en que los funcionarios sepan vender, analizar y aprobar créditos para aumentar los canales de producción para la colocación de crédito.
- Colocar adicionales de las tarjetas de crédito para aumentar doble la colocación de las mismas.
- Mantener el sistema de referidos de los clientes a los que se le coloca crédito para tener siempre casos en producción.
- Seguir con los esfuerzos para mantener la capacitación de educación financiera a las diferentes instituciones de la zona y estos lo transmitan a sus colaboradores.
- Incentivar las relaciones comerciales con más comercios de la zona para mejorar



INFORME FINAL DE GESTIÓN

los índices de colocación de crédito de consumo, así como la captación de recursos de bajo costo.

- Se está trabajando y finiquitando el proyecto de convenio de deducción de planilla de Municipalidad de Los Chiles.

Observaciones

No hay observaciones

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

En el periodo de mi gestión no se han recibido requerimientos por parte de la Contraloría General de la República, por lo que, en este apartado no se encuentran pendientes.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

En el periodo de mi gestión no se han recibido requerimientos por parte de ningún órgano de control externo, por lo que, en este apartado no se encuentran pendientes. Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna; No se han recibido disposiciones de la Auditoría Interna. Todas las recomendaciones de auditoría de otras áreas y que afectaban a los centros de negocio, fueron atendidas en tiempo y forma. Actualmente el Agencia Pocosol, no es fiscalizador directo de contratos específicos, por lo que sobre esta materia no hay situaciones que atender. 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

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

No se han recibido disposiciones de la Auditoría Interna.

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

Actualmente la Agencia Pocosol no es fiscalizador directo de contratos específicos, por lo que sobre esta materia no hay situaciones que atender.

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.