



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	JAVIER FERNANDEZ VALVERDE
Dependencia:	AGENCIA NARANJO
Periodo de Gestión:	Octubre 2021- Diciembre 2024
Fecha:	03/01/2025
Destinatarios:	Lic. Gerald Zarate Olmazo, Gerente BP Total Grecia Licda. Silvia Goyez Rojas, Directora Dirección Capital Humano Lic. Arturo Córdoba, Jefatura que asume
Firma :	

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
• AÑO 2022.	3
• AÑO 2023	3
• AÑO 2024	3
Oficialía de Cumplimiento:	4
Cambios en el entorno.....	4
Estado de la Evaluación de Riesgo Operativo.....	4
Acciones sobre el Control Interno	5
Principales Logros.....	5
Proyectos más relevantes	6
Administración de Recursos Financieros.....	6
Sugerencias	6
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.....	7
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	7
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.	7
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	7

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 Jefatura de la Agencia de Naranjo, del periodo comprendido de octubre 2021 al 31 de diciembre 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 Naranjo, 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.

Este documento se remite a mi jefatura superior, Lic. Wilberth Montoya Fernández, Jefe a.i. de la Dirección Regional Central Oeste, Lic. Silvia Goyez Rojas, Directora Dirección Capital Humano, Lic. Gerald Zárate Olmazo, Gerente BP Total Grecia, y al Lic. Arturo Córdoba Quesada, quien asume el cargo de Jefatura de la Agencia de a partir del 06 de enero de 2025.

Labor Sustantiva Institucional

La Agencia de Naranjo, es dependencia adscrita al Centro de Negocios de Grecia, localizada en el centro de Naranjo, Alajuela, cuenta con 09 plazas, con un horario de atención al público de lunes a viernes de 8:45am a 4:30pm en la actualidad, se laboró durante muchos años los sábados con un horario de atención de público de 8:15am a 11:30am, sin embargo, con motivo a la pandemia a partir marzo de 2020 se cerró ese horario y no se ha vuelto a establecer.

El Cantón de Naranjo, tiene una extensión de 127 km² y se encuentra dividido en 08 distritos, con una población aproximada en el 2022 de 46.647 habitantes.

Dentro de sus principales actividades económicas se destacan el turismo, la ganadería de leche y la agricultura, específicamente el cultivo de café, siendo esta última una de las principales fuentes de ingresos para los productores y recolectores.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Seguidamente detallo el cumplimiento de metas para los años 2022 a diciembre 2024:

- **AÑO 2022.**

PRODUCTO	RESULTADO
CREDITO PERSONAL	92%
CREDITO SOCIAL	100%
AHORRO A PLAZO	100%
VISA	88%
AHORRO VOLUNTARIO	100%
AHORRO PROGRAMADO	35%

- **AÑO 2023**

PRODUCTO	RESULTADO
FINANCIERO	70%
SOCIAL	100%
AHORRO A PLAZO	76%
AHORRO VOLUNTARIO	0%
MORA	100%
CUENTA NARANJA	0%
PENSIONES	41%
VISA	41%
SEGUROS	4%

- **AÑO 2024**

PRODUCTO	RESULTADO
CREDITO FINANCIERO	94%
CREDITO SOCIAL	100%
CREDITO VEHICULO	100%
AHORRO A PLAZO	100%
AHORRO VOLUNTARIO	93%
MORA TOTAL	84%
MORA SIN CS	122%
CUENTA NARANJA	67%
PLAN NARANJA	38%
PENSIONES	100%
VISA	3%
SEGUROS	100%

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Oficialía de Cumplimiento:

En este periodo de gestión se ha realizado una excelente labor en todo lo correspondiente a las instrucciones emanadas por parte de la Oficialía de cumplimiento, principalmente en el tema de vinculaciones. Siendo una oficina con muy pocas inconsistencias que atender.

Cambios en el entorno

Durante este periodo de gestión, el Banco ha actuado en respuesta al mercado y la necesidad de los clientes, principalmente en la parte de colocación de crédito, donde se ha trabajado con bases de datos, atención en plataforma y referidos. También el banco ha actuado favorablemente en la actualización de la tecnología con mejoramiento en los sistemas informáticos de cara al cliente y también a lo interno fortaleciendo sistemas más robustos para el resguardo de la información de nuestros clientes y mejora en los procesos.

Con motivo a la entrada en vigencia de la normativa SUGEF 1406, la cartera de crédito se vio afectada por algunos atrasos en los pagos de clientes, ya fuera por insuficiencia de pago o por atrasos en la aplicación de planillas de patronos, por lo que, con apoyo del BP Total de Grecia se han realizado varios refinanciamientos, y otros arreglos de pago.

Estado de la Evaluación de Riesgo Operativo

En cuanto a la Evaluación de Riesgo Operativo y Control Interno, la oficina siempre mantuvo en un nivel de riesgo satisfactorio, según las normas establecidas por la institución. Atendiendo siempre todas las acciones de mejora que se evidenciaron en las evaluaciones realizadas.

Período	Logro	Resultado	Máximo permitido
2021	5%	Satisfactorio	8%
2022	4%	Satisfactorio	8%
2023	3%	Satisfactorio	8%
2024	%	Satisfactorio	8%

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nota: El resultado del 2024 está pendiente. Es importante indicar que en la evaluación realizada solo 5 medidas fueron inconsistentes.

Cumple	No Cumple	No Aplica
134	5	40

Acciones sobre el Control Interno

Igual que el ítem de Riesgo Operativo, la oficina siempre mantuvo en un nivel de satisfactorio, según las normas establecidas por la institución. Atendiendo siempre todas las acciones de mejora que se evidenciaron en las evaluaciones realizadas.

Principales Logros

Principales logros alcanzados durante su gestión de conformidad con la planificación institucional o de la unidad, según corresponda.

Dentro de los principales logros en el periodo señalado se indica:

- ✓ A mi llegada en octubre 2021, se gestionó la apertura de una ventana con acceso al salón, con el objetivo de tener control sobre la afluencia de clientes y también por un tema de seguridad, al estar pendiente de lo que sucedía en el salón.
- ✓ Se instaló mural institucional, así como pintar la oficina, ya que existían algunas zonas bastante deterioradas.
- ✓ Se gestionó la instalación de un nuevo servicio sanitario para los colaboradores de la oficina, sin embargo, no fue aprobado por un tema de costo. Se reubicó la pila de la señora de limpieza, el cual se encontraba dentro de dicho cubículo.
- ✓ Se colocó un segundo cajero automático, ya que existía solamente uno.
- ✓ En el periodo correspondiente a mi gestión se han gestionado aproximadamente 05 de convenios de Pago de Salarios y 03 de deducción de planilla de préstamos.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Proyectos más relevantes

- ✓ Con motivo al establecimiento de la zona franca EVOLUTION, con el apoyo del BP Total de Grecia y oficinas de Occidente, es importante reunirse con las fuerzas vivas de la zona, ya que se prevé un potencial importante, tanto para productos de crédito como de captación.
- ✓ Convenio de Pago de Salarios con COOPRONARANJO está en proceso.
- ✓ Pendiente gestionar la ubicación de un cajero automático en COOPRONARANJO.

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. Siempre manteniendo una posición conservadora en el gasto de insumos.

En cuanto la Utilidad Operativa, siempre se han tenido resultados positivos

Sugerencias

Con el fin de mantener la buena marcha de la agencia, se recomienda:

- ✓ Con motivo al establecimiento de la zona franca EVOLUTION, es importante reunirse y tener una posición propositiva con las fuerzas vivas del cantón de Naranjo y otros vecinos, ya que se prevé un potencial importante, tanto para productos de crédito como de captación.
- ✓ Con el fin de mejorar el ambiente laboral, se recomienda mantener un ambiente de armonía, apoyo, colaboración entre todos los miembros del equipo. Ya que poco a poco han ido mejorando dichos resultados.

2021	2022	2023	2024
52%	52%	75%	78%

INFORME FINAL DE GESTIÓN

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 aportado 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 aportado no se encuentran pendientes.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

En el periodo de mi gestión no se han recibido requerimientos por parte de la auditoría Interna, por lo que, en este aportado no se encuentran pendientes.

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

Actualmente la Agencia no es fiscalizadora directa 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.