






AG-F-06-2020

Dirección de Asesorías Financieras



FISCALIZACIÓN

Procesos	<i>Planificación Comercial Empresas e Instituciones</i>
Subproceso u actividades	<i>Asesorías Financieras</i>
Dependencias que participan	<i>Dirección de Asesorías Financieras</i>
Muestra visita a puntos de venta u otros	<i>La revisión considera los siguientes proyectos: CNFL, JAPDEVA, INCOFER, Paneles solares, CEIBA, MEP, SINAC, Fondo BN I, Titularización de Cartera, Proyecto Inbio, Municipalidad de Desamparados, Quebrada Bonita, CNP, ICE Calderas, Servicio 9-1-1, INCOP, METALUB, Grupo COOPELESCA, Fideicomiso CCSS.</i>
Período de evaluación	<i>Los proyectos corresponden al periodo del 2016 al 2020.</i> <i>La ejecución del estudio se realiza en enero y febrero del 2020.</i>
Generalidad	<i>El estudio comprende la gestión que realiza la Dirección de Asesorías Financieras en la oferta y diseño de vehículos de propósito especial, en procura de ofrecer a los clientes empresariales e institucionales servicios y productos del Banco.</i>
Objetivo(s) del Estudio	<p>→ Verificar si la Dirección de Asesorías Financieras tiene definido el lineamiento estratégico para atender las responsabilidades asignadas en el Manual Organizacional.</p> <p>→ Verificar si la Dirección de Asesorías Financieras opera bajo un enfoque de efectividad que permita la gestión y rendición de cuentas de acuerdo con el Manual de calidad y el enfoque estratégico de Rentabilidad de la Banca.</p>
Objetivos Institucionales relacionados	→ Impulsar la productividad y eficiencia.
Principales Hallazgos	
<p><i>El estudio comprende la gestión que realiza la Dirección de Asesorías Financieras en la oferta y diseño de vehículos de propósito especial, en procura de ofrecer a los clientes empresariales e institucionales servicios y productos del Banco.</i></p> <p><i>La Dirección de Asesorías Financieras, se crea con el propósito de asesorar a los clientes empresariales e institucionales, para ofrecerles productos que se adapten a sus necesidades financieras y con esto fortalecer la gestión y generar valor al Banco.</i></p> <p><i>La Dirección de Asesorías Financieras presenta las siguientes oportunidades de mejora:</i></p> <ul style="list-style-type: none">  Los objetivos y metas no están asignados.  Las funciones que establece el Manual Organizacional no son ejecutadas.  Los procedimientos, promesas de calidad y actividades de control no están definidas.  El plan anual operativo no considera los lineamientos que establece el Manual Institucional para la Planificación.  No se ha puesto en marcha ningún proyecto en el periodo del 2016 al 2020. 	

La Subgerencia General de Banca Empresarial e Institucional debe analizar la continuidad de la Dirección de Asesorías Financieras, basándose en la gestión, efectividad y valor que genera la dependencia al Banco y decidir si los objetivos que se buscan al momento de su creación deben ser redirigidos hacia otra área de la Organización.