



# AG-F-06-2020

Dirección de Asesorías Financieras

FISCALIZACIÓN

<b>Procesos</b>	Planificación Comercial Empresas e Instituciones
<b>Subproceso u actividades</b>	Asesorías Financieras
<b>Dependencias que participan</b>	Dirección de Asesorías Financieras
<b>Muestra visita a puntos de venta u otros</b>	<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>
<b>Período de evaluación</b>	<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>
<b>Generalidad</b>	<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>
<b>Objetivo(s) del Estudio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Verificar si la Dirección de Asesorías Financieras tiene definido el lineamiento estratégico para atender las responsabilidades asignadas en el Manual Organizacional.</li> <li>➔ Verificar si la Dirección de Asesorías Financieras opera bajo un enfoque de efectividad que permite la gestión y rendición de cuentas de acuerdo con el Manual de calidad y el enfoque estratégico de Rentabilidad de la Banca.</li> </ul>
<b>Objetivos Institucionales relacionados</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>➔ Impulsar la productividad y eficiencia.</li> </ul>
<b>Principales Hallazgos</b>	
<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"> <li>   Los objetivos y metas no están asignados.</li> <li>   Las funciones que establece el Manual Organizacional no son ejecutadas.</li> <li>   Los procedimientos, promesas de calidad y actividades de control no están definidas.</li> <li>   El plan anual operativo no considera los lineamientos que establece el Manual Institucional para la Planificación.</li> <li>   No se ha puesto en marcha ningún proyecto en el periodo del 2016 al 2020.</li> </ul>	

*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.*