



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	José Fabio Bolaños Alpizar
Dependencia:	Región Occidente Dirección Banca Empresarial y Corporativa
Periodo de Gestión:	enero 2017 a julio 2018
Fecha:	16/07/2018

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.....	2
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo.....	3
Acciones sobre el Control Interno	3
Principales Logros	3
Proyectos más relevantes.....	19
Administración de Recursos Financieros.....	20
Sugerencias.....	20
Observaciones	20
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	20
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	21
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	21



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

A continuación se presenta informe final de gestión de las funciones realizadas por el suscrito como Coordinador de la Región de Occidente, Centros Empresariales de Grecia, San Ramón y San Carlos.

Resultados de la gestión

Se presentan los resultados generales de la gestión.

Labor Sustantiva Institucional

Las funciones de Coordinador Regional se enmarcan dentro de tres ámbitos principales, a saber: Gestión Estratégica, Gestión Administrativa y Rendición de Cuentas a las áreas superiores. El personal directo a cargo corresponde Supervisores de Centros de Negocios, mismos que a su vez cuentan con personal de negocios asignados a distintas áreas geográficas.

Corresponde al coordinador velar porque el personal a cargo siga las estrategias establecidas en los planes de negocios, procurando impactar en los sectores Mipymes y de las empresas de la economía social en las zonas de influencia. Adicionalmente el coordinador deberá procurar los recursos humanos y materiales para el logro de los objetivos, incentivar el respeto al control interno, de las normativas y recomendar mejoras a estas y a productos, rendir cuentas de los resultados y tomar las acciones que correspondan para mejorarlos.

Durante el periodo en que el suscrito ejerció la coordinación de la Región se dieron cambios en la conformación, originalmente se tenía bajo mi cargo los Centros Empresariales de Alajuela, Grecia, San Ramón y San Carlos. Para el año 2017 se replanteo una nueva distribución de los Centros Empresariales, y se define la Región de Occidente con los Centros Empresariales de Grecia, San Ramón y San Carlos, esto sin que se dieran cambios en la base del puesto

Cambios en el entorno

El entorno económico de este año y seis meses ha sufrido cambios relevantes, la economía se ha deprimido, la demanda de crédito a disminuido sustancialmente, la competencia ha sido más feroz, tomando en cuenta el efecto de las cancelaciones con recursos de menor costo, como lo es los recursos del Sistema de Banca para el desarrollo.

Adicionalmente, este año ha sido muy particular, tomando en cuenta que se trata de un año electoral, lo cual incide en las toma de decisiones en las empresas y las obliga a ser un poco más conservadoras en el endeudamiento esperando el cambio de gobierno y los nuevos jerarcas, por otra parte, a nivel interno, se han dado una serie de cambios en la normativa que nos han afectado de alguna manera en los resultados del periodo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Por otra parte, el incluir la declaración de renta en los análisis, impacta directamente en los flujos de caja de las empresas y eso conlleva una afectación directa en la capacidad de pago, esto hace que los potenciales cliente se vean disminuidos.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

El resultado de riesgo operativo se mide por separado a cada Centro Empresarial a cargo durante el periodo. Siempre se procuró que el personal a cargo tomara las previsiones de control interno que permitieran el adecuado ambiente de control lo que redundó en buenos resultados en las evaluaciones. Al cierre de 2017 todos los Centros Empresariales lograron la nota de riesgo operativo dentro de rangos aceptables (puntajes menores a 8).

Para el primer semestre de este año, se realizó una primera valoración donde se determinaron una serie de oportunidades de mejora, pero todavía no se tiene una calificación definitiva.

Acciones sobre el Control Interno

1. Sesiones de trabajo con los supervisores para intercambiar información sobre medidas de control
2. Sesiones de trabajo con el personal para incentivar el buen ambiente de control
3. Sesiones de trabajo con los encargados de control interno, a fin de observar las debilidades y tomar acciones correctivas de inmediato.
4. Felicitar a los funcionarios cada vez que lograban buenos resultados de control interno con el fin de incentivarlos a mantener el ambiente de control adecuado.
5. Desarrollo de herramientas para guiar a los funcionarios en el desarrollo de informes de crédito con el fin de cuidar los elementos normativos y que redujeran los riesgos de colocación.

Principales Logros

En términos generales, los resultados logrados por la Región de Occidente para el año 2017 fueron:

1. Resumen ejecutivo del informe:

En términos generales la región cumplió en un 85% las metas, y la de crecimiento de saldo en un 99% con los ajustes realizados por las operaciones pendientes de formalizar, sin embargo estas formalizaciones pendientes afectaron directamente otras metas como, cuenta corriente, donde ya se había negociado algunos saldos de estos giros.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En cuanto a la estrategia utilizada por el Coordinador, se mantuvo las reuniones semanales en todos los centros empresariales para evaluar los resultados, y se definen estrategias a seguir con el fin de lograr los resultados esperados.

En cuanto a posición vista, se cumplió con la apertura de cuentas y la integración de nuevos productos, esto con el fin de que el cliente mantenga el máximo de saldo en sus cuentas del Banco Popular, pero se siguen presentando una serie de inconveniente en cuanto a la información que brindan los estados de cuenta, la limitaciones para retirar dinero en cajeros automáticos y los costos de las comisiones por traer dinero de otros Bancos.

Sobre la meta de Avaluos, se ofreció este producto entre los clientes que tienen faltante de garantía, adicionalmente, se distribuyó la base de datos aportada por la banca con el fin de identificar potenciales clientes.

2. Resumen de los resultados de los CE a mi cargo al 31 de diciembre 2017

- a. Resultados a diciembre de la región de Occidente (Grecia, San Ramón, San Carlos) y Alajuela

REGION DE OCCIDENTE Y ALAJUELA					
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.		CUMPLIMIENTO
CRÉDITO	CARTERA	11.504,00	11.594,00	<input type="checkbox"/>	99%
CALIDAD DE ACTIVO	MORA +90 DÍAS	477,00	821,00	<input type="checkbox"/>	172%
	BIENES ADJUDICADOS	1.413,00	422,00	<input type="checkbox"/>	335%
SOCIAL	FOFIDE	62,00	23,00	<input type="checkbox"/>	270%
	AVALES	512,00	932,00	<input type="checkbox"/>	55%
	ORG. ECO. SOC. SOL.	39,00	34,00	<input type="checkbox"/>	115%
	EMPLEOS	4.664,00	4.485,00	<input type="checkbox"/>	104%
AMBIENTAL	CRÉDITOS AMBIENTAL	694,00	152,00	<input type="checkbox"/>	457%
CAPTACIÓN	POSICIÓN A LA VISTA	265,00	867,00	<input type="checkbox"/>	31%
INTEGRACIÓN	PAS	92,00	63,00	<input type="checkbox"/>	146%
	VISA	258,00	256,00	<input type="checkbox"/>	101%
	SAFI	1.795,00	525,00	<input type="checkbox"/>	342%
	CLIENTES NUEVOS BEC	258,00	196,00	<input type="checkbox"/>	132%
CALIFICACION:				<input type="checkbox"/>	85%



INFORME FINAL DE GESTIÓN

REGION DE OCCIDENTE					
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO	
CRÉDITO	CARTERA	9.508,00	9.220,00	<input type="checkbox"/>	103%
CALIDAD DE ACTIVO	MORA +90 DÍAS	299,00	793,00	<input type="checkbox"/>	265%
	BIENES ADJUDICADOS	1.346,00	372,00	<input type="checkbox"/>	362%
SOCIAL	FOFIDE	57,00	18,00	<input type="checkbox"/>	317%
	AVALES	337,00	721,00	<input type="checkbox"/>	47%
	ORG. ECO. SOC. SOL.	31,00	27,00	<input type="checkbox"/>	115%
	EMPLEOS	3.282,00	3.320,00	<input type="checkbox"/>	99%
AMBIENTAL	CRÉDITOS AMBIENTAL	594,00	118,00	<input type="checkbox"/>	503%
CAPTACIÓN	POSICIÓN A LA VISTA	153,00	671,00	<input type="checkbox"/>	23%
INTEGRACIÓN	PAS	78,00	49,00	<input type="checkbox"/>	159%
	VISA	200,00	198,00	<input type="checkbox"/>	101%
	SAFI	678,00	406,00	<input type="checkbox"/>	167%
	CLIENTES NUEVOS BEC	202,00	148,00	<input type="checkbox"/>	136%
CALIFICACION:				<input type="checkbox"/>	85%

CE de Alajuela

CENTRO EMPRESARIAL ALAJUELA					
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO	
CRÉDITO	CARTERA	1.996	2.374	<input type="checkbox"/>	84%
CALIDAD DE ACT.	MORA +90 DÍAS	103	28	<input type="checkbox"/>	27%
	BIENES ADJUDICADOS	67	50	<input type="checkbox"/>	134%
SOCIAL	FOFIDE	5	5	<input type="checkbox"/>	100%
	AVALES	175	211	<input type="checkbox"/>	83%
	ORG. ECO. SOC. SOL.	8	7	<input type="checkbox"/>	114%
	EMPLEOS	1.382	1.165	<input type="checkbox"/>	119%
AMBIENTAL	CRÉDITOS AMBIENTALES	100	34	<input type="checkbox"/>	294%
CAPTACIÓN	POSICIÓN A LA VISTA	112	196	<input type="checkbox"/>	57%
INTEGRACIÓN	PAS	14	14	<input type="checkbox"/>	100%
	VISA	58	58	<input type="checkbox"/>	100%
	SAFI	1.117	119	<input type="checkbox"/>	939%
	CLIENTES NUEVOS BEC	56	48	<input type="checkbox"/>	117%
CALIFICACION:				<input type="checkbox"/>	69%



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CE de Grecia

CENTRO EMPRESARIAL GRECIA				
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO
CRÉDITO	CARTERA	2.001	2.552	<input type="checkbox"/> 78%
CALIDAD DE ACTIVO	MORA +90 DÍAS	-143	146	<input type="checkbox"/> 100%
	BIENES ADJUDICADOS	49	48	<input type="checkbox"/> 102%
SOCIAL	FOFIDE	12	5	<input type="checkbox"/> 240%
	AVALES	6	218	<input type="checkbox"/> 3%
	ORG. ECO. SOC. SOL.	8	8	<input type="checkbox"/> 100%
	EMPLEOS	1.219	1.624	<input type="checkbox"/> 75%
AMBIENTAL	CRÉDITOS AMBIENTALES	30	36	<input type="checkbox"/> 83%
CAPTACIÓN	POSICIÓN A LA VISTA	271	203	<input type="checkbox"/> 133%
INTEGRACIÓN	PAS	19	14	<input type="checkbox"/> 136%
	VISA	50	59	<input type="checkbox"/> 85%
	SAFI	365	123	<input type="checkbox"/> 297%
	CLIENTES NUEVOS BEC	51	49	<input type="checkbox"/> 104%
CALIFICACION:				<input type="checkbox"/> 62%

CE de San Ramón

CENTRO EMPRESARIAL DE SAN RAMON				
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO
CRÉDITO	CARTERA	3.364,00	2.553,00	<input type="checkbox"/> 132%
CALIDAD DE ACTIVO	MORA +90 DÍAS	249,00	240,00	<input type="checkbox"/> 96%
	BIENES ADJUDICADO	137,00	107,00	<input type="checkbox"/> 128%
SOCIAL	FOFIDE	18,00	6,00	<input type="checkbox"/> 300%
	AVALES	273,00	227,00	<input type="checkbox"/> 120%
	ORG. ECO. SOC. SOL.	12,00	8,00	<input type="checkbox"/> 150%
	EMPLEOS	836,00	571,00	<input type="checkbox"/> 146%
AMBIENTAL	CRÉDITOS AMBIENT.	39,00	37,00	<input type="checkbox"/> 105%
CAPTACIÓN	POSICIÓN A LA VIST.	2,00	211,00	<input type="checkbox"/> 1%
INTEGRACIÓN	PAS	19,00	16,00	<input type="checkbox"/> 119%
	VISA	73,00	62,00	<input type="checkbox"/> 118%
	SAFI	141,00	128,00	<input type="checkbox"/> 110%
	CLIENTES NUEVOS B	67,00	36,00	<input type="checkbox"/> 186%
CALIFICACION:				<input type="checkbox"/> 92%



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CE de San Carlos

CENTRO EMPRESARIAL SAN CARLOS					
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO	
CRÉDITO	CARTERA	4.143	4.116	<input type="checkbox"/>	101%
CALIDAD DE ACTIVO	MORA +90 DÍAS	193	406	<input type="checkbox"/>	100%
	BIENES ADJUDICADOS	1.159	217	<input type="checkbox"/>	534%
SOCIAL	FOFIDE	27	7	<input type="checkbox"/>	386%
	AVALES	58	276	<input type="checkbox"/>	21%
	ORG. ECO. SOC. SOL.	11	10	<input type="checkbox"/>	110%
	EMPLEOS	1.227	1.124	<input type="checkbox"/>	109%
AMBIENTAL	CRÉDITOS AMBIENTALES	525	45	<input type="checkbox"/>	1167%
CAPTACIÓN	POSICIÓN A LA VISTA	-120	257	<input type="checkbox"/>	-47%
INTEGRACIÓN	PAS	40	18	<input type="checkbox"/>	222%
	VISA	77	75	<input type="checkbox"/>	103%
	SAFI	172	155	<input type="checkbox"/>	111%
	CLIENTES NUEVOS BEC	84	63	<input type="checkbox"/>	133%
CALIFICACION:				<input type="checkbox"/>	85%

- b. Información del cierre según el Inventarios.
CE de Alajuela

Ejecutivo	Girado	Total general
GONZALEZ VASQUEZ JOHNNY	₡901.010.000,00	₡1.296.010.000,00
MARIN MONTERO JUAN ANTONIO	₡73.700.000,00	₡73.700.000,00
MOLINA RODRIGUEZ ROY	₡1.606.061.123,00	₡2.994.861.123,00
SANDOVAL SOTO ARMANDO	₡1.313.368.000,00	₡1.762.568.000,00
SANDOVAL SELLES JONATHAN	₡40.000.000,00	₡40.000.000,00
GONZALEZ RODRIGUEZ GERALDIN	₡5.300.000,00	₡5.300.000,00
Total general	₡3.939.439.123,00	₡6.172.439.123,00

CE de Grecia

Ejecutivo	Girado	Total general
RODRIGUEZ PANIAGUA ROSA	₡3.063.869.500,00	₡3.063.869.500,00
CALDERON ROJAS ROY ENRIQUE	₡2.367.507.837,00	₡2.367.507.837,00
BARRANTES SOLIS LEONEL	₡1.065.200.008,00	₡1.065.200.008,00
GOMEZ RODRIGUEZ GAMALIEL	₡413.525.000,00	₡413.525.000,00
Total general	₡6.910.102.345,00	₡6.910.102.345,00



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CE de San Ramón

Ejecutivo	Girado	Total general
ZAMORA CRUZ GUADALBERTO	¢135.850.000,00	¢135.850.000,00
ZUÑIGA CALDERON PAULA MARIA	¢771.025.000,00	¢771.025.000,00
AVELLAN ARGUEDAS ANA GABRIEL	¢2.174.765.420,00	¢2.174.765.420,00
JIMENEZ MORERA OSCAR	¢2.215.952.900,00	¢2.215.952.900,00
VILLEGAS HERRERA LIDIETH	¢188.750.000,00	¢188.750.000,00
LOPEZ BARQUERO JUAN CARLOS	¢25.000.000,00	¢25.000.000,00
Total general	¢5.511.343.320,00	¢5.511.343.320,00

CE de San Carlos

Ejecutivo	Girado	Total general
BARQUERO QUESADA RANDALL	¢918.334.900,00	¢926.016.677,00
PORTUGUEZ CHACON DAVID	¢1.219.148.301,00	¢1.519.148.301,00
RODRIGUEZ PORRAS ALONSO	¢2.399.100.002,00	¢3.556.100.002,00
SOTO LEON MELVIN	¢1.744.290.001,00	¢2.376.390.001,00
ARCE MATA DAVID	¢1.835.908.785,00	¢1.862.408.785,00
JIMENEZ ROJAS ROGER	¢1,00	¢1,00
ROJAS CHAVES JAVIER	¢208.475.000,00	¢208.475.000,00
CHAVES VARGAS KARLA TATIANA		¢478.000,00
Total general	¢8.325.256.990,00	¢10.449.016.767,00

Es importante resaltar el trabajo realizado por el Centro empresarial de Grecia donde se realizaron giros por casi siete mil millones y solo logra un crecimiento de dos millones producto de las cancelaciones



INFORME FINAL DE GESTIÓN

3. Créditos ambientales por Centro Empresarial

CE San Carlos

Nombre del cliente	Cédula	Representante Legal	Monto Colonizado
REFORESTACION INDUSTRIAL LOS NACIENTES	3101077522	SALAZAR RODRIGUEZ LUIS ARTURO	425.000.000,00
GANADERA LOS PATIOS S.A.	3101118401	EDGAR PICADO ARGUEDAS	22.000.000,00
GUTIERREZ VALERIO VICTOR ALFONSO	0207130503		48.000.000,00
POLLO FRITO CHACHAGUA SA	3101623331	JORGE ARAYA ACUÑA	30.000.000,00

CE Alajuela

Nombre del cliente	Cédula	Representante Legal	Monto Colonizado
DISTRIBUIDORA SEGPRO S.A.	3101644949	WALTER LOBO GONZÁLEZ	28.000.000,00
MURILLO CASTRO ALEJANDRA	109810372	NA	40.000.000,00

CE San Ramón

Nombre del cliente	Cédula	Representante Legal	Monto Colonizado
SALAS MORA HECTOR	0503190509		5.600.000,00
CAMPOS VILLALOBOS MARIA DANIELA	0207330558		5.000.000,00
INCOPOAS FERRETERIA S.A	3101297236	ALFARO ROJAS HENRY EDUARDO	3.000.000,00
VIN S.A.	3101311968	FLORY ISABEL MENDEZ ARTAVIA	25.000.000,00

CE Grecia

Nombre del cliente	Cédula	Representante Legal	Monto Colonizado
TRANSPORTES DIROLA DE ALAJUELA S.A.	3101400398	HUGO LEON SOLIS	10.000.000,00
METALMECANICA ZAGRA S.A.	3101481280	GEOVANY GRANADOS QUI	15.000.000,00
METALMECANICA ZAGRA S.A.	3101481280	JESUS ZAMORA BOLAÑES	5.000.000,00

INFORME FINAL DE GESTIÓN

4. Organizaciones Sociales atendidas por Centro Empresarial.

CE Grecia

Nombre del cliente	Cédula	Representante legal
ASOCIACION ADMINISTRADORA DEL ACUEDUCTO RURAL DE SAN ROQUE	3002218598	JORGE ROJAS RODRIGUEZ
FUNDACION CRISTIANA OASIS GRECIA	3006343733	SANDI CORRALES OLDEMAR
MUNICIPALIDAD DEL CANTON DE POAS	3014042073	JOAQUIN BRENES
MUNICIPALIDAD DE ATENAS	3014042073	Wilbert Aguilar Gatjens
ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL DE SAN PEDRO DE POAS	3002084154	VASQUEZ CASTRO WILLIAN
MUNICIPALIDAD DE NARANJO	3014042609	CHAVES VARGAS JUAN LUIS
ASECOOPERVISION	3002706096	LARA MONTERO FRANCISCO JOSE
ASOCIACION CIVICA Y TURISTICA VALVERDE VEGA	3002150288	ALFARO BENAVIDES ALVARO ENRIQUE

CE Alajuela

Nombre del cliente	Cédula	Representante legal
MUNICIPALIDAD DE ALAJUELA	3014042063	THOMPSON CHACON ROBERTO
ASOC DE DESARROLLO ESPE PARA COMPRA TERRERNO ADULTO MAYOR	3002744509	UREÑA SOTO XINIA
ASOCIACION CARDIOPATAS ALAJUELENSES ASCALA	3102702228	ALVAREZ ALFARO ANA LUCIA
JUNTA ADMINISTRADORA DEL CEMENTERIO GENERAL Y LAS ROSAS	3007045756	CASTRO ALFARO JUAN MANUEL
ASOCIACION SOLIDARISTA DEEMPLEADOS DE DURMAN ESQUIVEL	3002078763	CABA NELSON
ASOCIACION CRISTIANA OASIS	3002583030	MONTERO ARROYO GERARDO
ASOCIACION DE CRISTO ELIM	3002194237	VILMA MARIA RODRIGUEZ RODRIGUEZ
ASOCIACION IGLESIA CRISTIANA LA COSECHA ASAMBLEA DE DIOS GRECIA	3002376561	SANDI GUERRERO HANNIO

CE San Ramón

Nombre del cliente	Cédula	Representante legal
ASADA DE RINCON ZARAGOZA	3002389576	JOSE FRANCISCO VASQUEZ
ASOCIACION ADMINISTRADORA DE ACUEDUCTO RURAL DE YOLMO	3002240359	SALAS GUZMAN RODRIGO
ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL DEL LAGUNA DE ALFARO RUIZ	3002078334	JORGE ARTURO RAPOQUERO
ASADA DE LA LAGUNA ZARCERO	3002257454	ULISES JACOB VALENCIANO
FUNDACION MUJER	3006092935	ROSEIDA MOYA
COOPERATIVA ASESION FEMENINA DE PALMARES RL	3004051541	KATTIA MORALES
EMPRESA DE CREDITO COMUNAL SAN GABRIEL	3101511023	GUILLERMO BARRIOS ALVAREZ
ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL DE ALFARO DE SAN RAMON	3002075719	ESQUIVEL MONCE OSCAR MARIO
ASOCIACION CRISTIANA TORRE FUERTE	3002157512	MENDOZA BARRANTES OAGOBERTO
FUNDACION PRO CLINICA DE CONTROL DEL DOLOR Y CUIDADOS PALIATIVOS DE PALMARES	3006666331	
Asociacion de Desarrollo Integral de Buenos Aires Palmares	1158	MENDOZA MARCO EVELIO
ASOCIACION PRO HOSPITAL DR. CARLOS LUIS VALVERDE VEGA	3002357333	FLORY QUESADA

CE San Carlos

Nombre del cliente	Cédula	Representante legal
ASOCIACION CRISTIANA ALIANZA CON DIOS EN SAN CARLOS	3002309047	VARGAS BRENES MAYRA
ASOCIACION ADMINISTRADO ACUEDUCTO SANTA CLARA SC	3002252049	SAULA MENDEZ BLANCO
ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL DE SAN ISIDRO DE POCOSOL	3002658053	PEDRO VAZQUEZ DIAS
MUNICIPALIDAD DE GUATUSO	3014042067	ILSE MARIA GUTIERREZ SANCHEZ
ADI SAN ISIDRO DE POCOSOL	3002658053	
ASOCIACION DE DESARROLLO INTEGRAL AGUAS ZARCAS	3002078900	ESQUIVEL JIMENEZ MANUEL ALBERTO
ASOCIACION DE ACUEDUCTO DE AGUAS ZARCAS	3002194936	MORERA CAMBRONERO MANUEL ENRIQUE
COOPELECHEROS R.L.	3004190582	CAMPOS VARGAS ELIECER
ASADA LOS CRIQUES	3002231783	



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5. Resultados de control interno de los CE a cargo y medidas ejecutadas por los supervisores

a. Cuadro

En cuanto a las metas de Riesgo operativo y Control Interno, todos los centros empresariales obtuvieron excelentes calificaciones.

En todos los casos la calificación está por debajo de 5

6. Gestiones realizadas con las Municipalidades y entidades de la ESS

GESTIONES REALIZADAS

CE ALAJUELA

Municipalidad de Alajuela

En el mes de mayo se realizó una reunión con funcionarios de la comisión de Hacendarios de la Municipalidad, se presentó la oferta de productos que tiene el Banco para el sector Municipal, esta participación nos llevó a presentar una oferta para la cancelación de un pasivo con el Banco Nacional y un nuevo crédito para atender una necesidad de inundaciones en algunas zonas de Alajuela, El Banco nacional le mejoro nuestra oferta con el fin de que no se les cancelara la operación con ese banco en 0.2%, quedando en TBP+1,8pp, lo cual fue imposible de igualar o mejorar, la Municipalidad tomo la decisión de continuar trabajando con el BN.

CE GRECIA

Municipalidad de Grecia

Se realizaron dos reuniones con funcionarios de la Municipalidad, se presentaron dos ofertas de crédito, al final el acuerdo para la compra de la propiedad adjunta al edificio Municipal no conto con los votos suficientes para la compra, por lo anterior no se concretó el financiamiento.

La segunda oferta, era para la compra de una propiedad para proteger



INFORME FINAL DE GESTIÓN

los Mantos acuíferos, ese proyecto lo tienen en estudio.

Adicionalmente, con la Municipalidad, se mantienen inversiones muy importantes en la SAFI, lo cual se coordina directamente con la Sociedad de Fondos de Inversión.

Por otra parte, es importante mencionar que el Banco fue patrocinador de la actividad organizada por la oficina de la mujer de la Municipalidad el 8 de marzo para conmemorar el día internacional de la mujer, aquí participaron varias clientas financiadas por el Banco.

Municipalidad de Naranjo

En el mes de Julio se realizó una presentación con la oferta de productos que tiene el Banco para el sector Municipal, esta presentación nos llevó a presentar una oferta para un proyecto de instalación de paneles solares para el edificio municipal, pero el crédito no se concretó por cuanto, la Municipalidad quería que el Banco firmara un convenio que le garantizara el servicio del proveedor de los paneles, lo cual no fue posible.

Municipalidad de Atenas

Se realizaron dos reuniones con funcionarios de la Municipalidad, se realizó una presentación del producto Municipal del Banco al Alcalde, se presentó una oferta general, se visitó en compañía del alcalde un terreno para la ampliación del cementerio, se abrió la cuenta corriente, en cuanto al PAS, se está revisando el proceso, ellos están solicitando que participen más de dos personas en el proceso de pago.

Municipalidad de Poas

Se realizó una reunión con funcionarios de la Municipalidad, se realizó una presentación del producto Municipal del Banco al Alcalde, se presentó una oferta general, se abrió la cuenta corriente y el PAS.

Está muy interesado en la compra de una propiedad que es un bien adjudicado del Banco, se solicitó a área de Bienes Adjudicados que se saque a la venta a la mayor brevedad.

Adicionalmente, se coordinó con una ejecutiva de la SAFI y se realizaron inversiones en SAFI.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CE SAN RAMON

Municipalidad de San Ramón

Se realizaron varias reuniones con funcionarios de la Municipalidad, se realizó una presentación del producto Municipal del Banco al alcalde, se realizó en conjunto con la Municipalidad una propuesta para la construcción de aceras en el casco central de San Ramón, adicionalmente, se está trabajando en una propuesta para la apertura de cuentas a las asociaciones que la municipalidad le traslada recursos.

Municipalidad de Palmares

Se realizaron varias reuniones con funcionarios de la Municipalidad, se hizo una presentación del producto Municipal del Banco.

Municipalidad de Zarcero

Se realizaron dos reuniones con funcionarios de la Municipalidad, se realizó una presentación del producto Municipal del Banco, se participó en conjunto con la Municipalidad en la feria del chiverre, en este casos ya se aprobó un crédito y se está a la espera del documento de la Contraloría para el giro del mismo.

CE SAN CARLOS

Municipalidad de San Carlos

Se realizaron varias reuniones con Funcionarios de la Municipalidad, se presentó una oferta por parte de la Banca Corporativa, la cual fue desestimada por la Municipalidad, posteriormente se realizó una presentación del producto Municipal del Banco a la comisión de Hacendarios, pero las condiciones presentadas por el Banco Nacional fueron mejores.

7. Actividades realizadas con clientes en la zona de influencia



INFORME FINAL DE GESTIÓN

En el mes de julio se realizó una serie de actividades con clientes de los centros empresariales de Grecia, San Ramón y San Carlos para presentar los bienes que tiene el Banco para la venta, así como la logística para participar en la compra de los mismos.

Adicionalmente, en el mes de setiembre se realizó una actividad similar con los clientes del CE de Alajuela.

Por otra parte, se realizó una actividad con clientes de la zona de San Carlos, esta actividad se hizo en conjunto con el Puesto de Bolsa, esto con el fin de fidelizar a los clientes y mitigar un poco la oferta presentada por la Cooperativa Dos Pinos a los productores para la cancelación de pasivos con el Banco.

8. Estimaciones

Para el cierre del 2017, el cumplimiento de la meta es del 100%, con un máximo de deterioro permitido de 821 millones y a cierre fue de 477 millones.

Resultados Meta de Mora Acumulados			
CENTRO EMPRESARIAL	META DIC	RESULTADO DIC	CUMPLIMIENTO
CE PEREZ ZELEDON	233,47	-266,51	100,00%
CE DESAMPARADOS	168,75	-212,48	100,00%
CE GRECIA	146,43	-143,44	100,00%
CE CARTAGO	62,29	-45,49	100,00%
CE LIBERIA	71,04	-17,30	100,00%
CE OROTINA	85,57	-2,15	100,00%
CE NICOYA	223,78	19,02	100,00%
CE TURRIALBA	-70,35	97,13	100,00%
CE HEREDIA	222,31	129,11	100,00%
FOFIDE	198,90	169,71	100,00%
CE SAN CARLOS	405,95	193,37	100,00%
CE SAN RAMON	240,45	249,12	96,52%
CE PAVAS	24,44	33,70	72,52%
CE CAÑAS	364,17	550,03	61,72%
CE CIUDAD NEILLY	-56,17	-104,61	53,70%
CE GUAPILES	105,64	217,31	48,61%
CE ALAJUELA	25,21	103,61	27,22%
CE CATEDRAL	31,73	458,21	6,92%
Total general	2.486,60	1.468,33	100,00%

Es importante recalcar que ha habido una gestión de cobro muy fuerte por parte de los centros empresariales para evitar el deterioro de la cartera, así como, la ejecución de los casos que no se pueden recuperar antes de afectar al Banco, parte de ese resultado de ejecución de operaciones es lo que ha afectado los resultados de crecimiento de saldo de los centros empresariales de Grecia, San Ramón y Alajuela.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Para el primer semestre del 2018 los resultados de los Centros Empresariales de la Región de Occidente son:

Región de Occidente

REGIÓN OCCIDENTE				
CARTERA	PROYECTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO*
CRÉDITO	*CARTERA	2 306	2 955	78%
CALIDAD DE ACTIVO	*MORA +90 DÍAS	-89	363	100%
	*BIENES ADJUDICADOS	559	823	68%
SOCIAL	*FOFIDE	874	567	154%
	*AVALES	174	176	99%
	FIDEIMAS	1	3	33%
	OESS	13	12	108%
	SECTORES PRODUCTIVOS	161	88	183%
	EMPLEOS	1 968	1 917	103%
AMBIENTAL	*CRÉDITOS AMBIENTALES	650	31	2111%
CAPTACIÓN	*POSICIÓN A LA VISTA	-308	336	-92%
INTEGRACIÓN	PAS	32	24	133%
	VISA	105	94	112%
CALIFICACIÓN:				69%

Semana 26 al 30-06-2018

A la mora +90 días se le incluye la meta de FOFIDE.

Posición a la Vista sin Mega Cuentas

*Cifras en millones de colones

Crecimiento del saldo: Durante este año se ha realizado un esfuerzo importante con el fin de mantener un crecimiento de saldo, a pesar de las situaciones particulares mencionadas de este año y que fueron mencionadas al inicio de este informe, situación que también ha sido ratificado por el Área de Riesgo sobre las expectativas de crecimiento de saldo para este año.

Calidad de cartera: En cuanto al indicador de morosidad para ese periodo, es importante indicar que los Centros Empresariales van logrando el 100% de la meta en el máximo de deterioro permitido.

Es importante mencionar que para ese periodo se mantuvo una colocación diversificada a distintos segmentos y sectores productivos, influenciada por el sector lechero y ganadería en la zona de San Carlos. Los montos colocados se destinaron principalmente a pymes consolidadas y emprendedores con capacidad empresarial y experiencia. Se promovió en el personal una cultura de análisis del riesgo, dejando de lado proyectos cuya viabilidad no era la deseada.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Integración de productos bancarios: se logró modificar la cultura en el personal sobre la relevancia de la integración del cliente. El servicio del conglomerado financiero como un todo, de manera que cada cliente obtuvo lo mejor de las distintas áreas de servicio del Banco.

Ambiente laboral: durante el servicio a la región no se presentaron conflictos que trascendieran de lo interno. Cada conflicto laboral se resolvió en forma equilibrada para las partes, logrando un adecuado ambiente, lo que confluía en logro de objetivos y metas.

Mejora en la técnica: durante la gestión se procuró que el personal mejorara la técnica de evaluación de crédito, la selección de clientes viables y la filtración de los inviables. Se trabajó fuerte en el desarrollo de informes de crédito objetivos y que aportaran a la decisión final.

Ambiente de control: durante la gestión se recibió en diversas ocasiones a la Auditoría Interna. La misma realizó las pruebas y a muchos expedientes de crédito, las pocas recomendaciones siempre fueron bien recibidas y aplicadas, lo cual es prueba de la importancia que el personal dio al ambiente de control y los correspondientes procedimientos.

Logro de metas: durante la gestión las oficinas a mi cargo alcanzaron la mayoría de los indicadores de metas, es importante recalcar las dificultades que ha venido sufriendo el Centro Empresarial de San Carlos, por una fuerte cancelación de crédito del sector lechero, así como la imposibilidad de crecer en ese sector por las condiciones ofrecidas por el convenio BAC San Jose y la Cooperativa Dos Pinos con recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo a TBP+ 0, condiciones que no son posibles de ofrecer por parte del Banco Popular.

El detalle para el primer semestre por Centro Empresarial es el siguiente:

Centro Empresarial de Grecia



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CENTRO EMPRESARIAL GRECIA				
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO
CRÉDITO	*CARTERA	496	934	53%
CALIDAD DE ACTIVO	*MORA +90 DÍAS	-76	98	100%
	*BIENES ADJUDICADOS	62	274	23%
SOCIAL	*FOFIDE	256	159	162%
	*AVALES	0	43	0%
	FIDEIMAS	-	1	0%
	OESS	5	4	125%
	SECTORES PRODUCTIVOS	57	27	211%
	EMPLEOS	761	694	110%
AMBIENTAL	*CRÉDITOS AMBIENTALES	300	10	2924%
CAPTACIÓN	*POSICIÓN A LA VISTA	490	112	437%
INTEGRACIÓN	PAS	15	8	188%
	VISA	30	29	103%
CALIFICACIÓN:				69%

*Cifras en millones de colones A la mora +90 días se le incluye la meta de FOFIDE.

Posición a la Vista sin Mega Cuentas

Inventario en proceso del CE Grecia

Etiquetas de fila	Análisis	Aprobado	Documentación	Girado	Notariado	Total general
- CE Grecia	1.521.365.550,00	1,00	351.000.001,00	2.570.914.063,79		4.443.279.615,79
Grande	800.000.000,00			506.737.998,79		1.306.737.998,79
Institucional				0,00		0,00
Mediana	300.000.000,00		135.000.000,00	689.735.000,00		1.124.735.000,00
Micro	215.365.550,00	1,00	103.000.000,00	771.908.065,00		1.090.273.616,00
Pequeña	206.000.000,00		113.000.001,00	602.533.000,00		921.533.001,00

Centro Empresarial de San Ramón



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CENTRO EMPRESARIAL SAN RAMÓN				
CARTERA	PRODUCTO	CREC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO
CRÉDITO	*CARTERA	1 919	883	217%
CALIDAD DE ACTIVO	*MORA +90 DÍAS	-169	86	100%
	*BIENES ADJUDICADOS	248	274	91%
SOCIAL	*FOFIDE	315	153	206%
	*AVALES	166	80	208%
	FIDEIMAS	1	1	100%
	OESS	5	4	125%
	SECTORES PRODUCTIVOS	58	27	200%
	EMPLEOS	709	625	113%
AMBIENTAL	*CRÉDITOS AMBIENTALES	335	10	3265%
CAPTACIÓN	*POSICIÓN A LA VISTA	-670	107	-625%
INTEGRACIÓN	PAS	12	8	150%
	VISA	38	29	131%
CALIFICACIÓN:				122%

*Cifras en millones de colones A la mora +90 días se le incluye la meta de FOFIDE.

Posición a la Vista sin Mega Cuentas

Inventario en proceso del CE San Ramón.

Etiquetas de fila	Análisis	Aprobado	Documentación	Girado	Notariado	Total general
CE San Ramón	824.000.000,00	250.000.000,00	4.407.630.000,00	3.540.835.005,00	80.000.000,00	9.102.465.005,00
Grande			1.920.000.000,00	751.000.000,00		2.671.000.000,00
Mediana	530.000.000,00			545.000.000,00		1.075.000.000,00
Micro	55.500.000,00	30.000.000,00	1.926.630.000,00	1.415.335.001,00		3.427.465.001,00
Pequeña	238.500.000,00	220.000.000,00	561.000.000,00	829.500.004,00	80.000.000,00	1.929.000.004,00

Centro Empresarial de San Carlos

INFORME FINAL DE GESTIÓN

CENTRO EMPRESARIAL SAN CARLOS					
CARTERA	PRODUCTO	REC. ACUM.	META ACUM.	CUMPLIMIENTO	
CRÉDITO	*CARTERA	-109	1 138	-10%	
CALIDAD DE ACTIVO	*MORA +90 DÍAS	156	179	100%	
	*BIENES ADJUDICADOS	248	274	91%	
SOCIAL	*FOFIDE	303	256	118%	
	*AVALES	8	53	15%	
	FIDEIMAS	-	1	0%	
	OESS	3	4	75%	
	SECTORES PRODUCTIVOS	46	34	135%	
	EMPLEOS	498	598	83%	
AMBIENTAL	*CRÉDITOS AMBIENTALES	15	10	146%	
CAPTACIÓN	*POSICIÓN A LA VISTA	-128	116	-110%	
INTEGRACIÓN	PAS	5	8	63%	
	VISA	37	36	103%	
CALIFICACIÓN:					412%

*Cifras en millones de colones A la mora +90 días se le incluyó la meta de FOFIDE.

Posición a la Vista sin Mega Cuentas

Inventario en Proceso del CE San Carlos.

Etiquetas de fila	Análisis	Aprobado	Documentación	Girado	Notariado	Total general
- CE San Carlos	2.798.000.000,00	22.500.001,00	654.037.000,00	2.493.340.602,00		5.967.877.603,00
Grande	2.100.000.000,00		50.000.000,00	607.000.000,00		2.757.000.000,00
Mediana	630.000.000,00			783.500.000,00		1.413.500.000,00
Micro	68.000.000,00	22.500.001,00	431.000.000,00	635.340.602,00		1.156.840.603,00
Pequeña			173.037.000,00	467.500.000,00		640.537.000,00

Proyectos más relevantes

Desde el inicio de gestión se procuraron tres proyectos principales, buscar la mayor integración de productos entre los clientes, cambiar la cultura de hacer negocios de una forma tradicional a una forma moderna acorde con los mercados actuales y lograr una estandarización de formas y procesos en los CE a cargo.

- En el caso de la integración de productos, hoy los Centros Empresariales han empezado a negociar con más propiedad, buscando la mayor integración y que esta integración impacte en los saldos de la cuenta corriente.
- Los CE a cargo cambiaron radicalmente su forma de hacer negocios, pasando a ventas proactivas, debidamente organizadas. El personal entendió la importancia de la administración de carteras, de la integración y del servicio al cliente como principal razón de ser, así como, la búsqueda de una sinergia con las oficinas de banca de personas



INFORME FINAL DE GESTIÓN

- Los CE a cargo tienen mecanismos, estructuras y procesos estándar, salvo las diferencias de personas, competencias y culturas locales.
- Durante el periodo 2017 y los primeros meses del 2018 se realizó una serie de propuestas de mejora a nivel de procedimientos, y la revisión de los documentos utilizados en las diferentes partes del proceso, esas recomendaciones han sido presentadas en las diferentes reuniones de MCI.
- Finalmente, uno de los proyectos más relevantes desarrollados con estos CE en el año 2017 y 2018 es la vinculación de clientes a la web y la puesta en marcha del sistema para el pago automático de salarios en algunas empresas.

Administración de Recursos Financieros

Los recursos asignados se manejaron de acuerdo con las normas y procedimientos establecidos.

Sugerencias

Mejorar la capacitación y las brechas en competencias de los funcionarios a cargo.

Una vez más se hace hincapié en la necesidad de retomar y reforzar las gestiones realizadas ante la subgerencia en cuanto a las debilidades que se presentan con la web transaccional y los servicios que se le brindan a los clientes, así como el servicio al cliente, aspectos fundamentales para el logro de la meta en captación.

Observaciones

No hay observaciones relevantes

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

No se conocen disposiciones emanadas en forma directa por parte de la CGR



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se conocen disposiciones giradas en forma directa por órganos externos.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Dar especial seguimiento a los informes de auditoría de los casos de los Centros Empresariales de San Ramón y San Carlos que están en proceso de revisión por parte de la auditoría interna en este momento.

Las demás disposiciones emanadas por la Auditoría Interna se encuentran cumplidas.