

Contenido

1. PRESENTACIÓN.....	2
2. RESUMEN EJECUTIVO	2
3. RESULTADOS DE LA GESTIÓN	21
3.1 REFERENCIA DE LA LABOR SUSTANTIVA DE LA DIVISIÓN DE TESORERÍA.....	21
3.2 ESTADO DE LA FUNCIONES DE LA DIVISIÓN DE TESORERÍA.	34
3.3 ESTADO DE LA AUTO EVALUACIÓN DEL SISTEMA DE CONTROL INTERNO	41
3.4 ESTADO ACTUAL DE LAS RECOMENDACIONES DE AUDITORÍA INTERNA.....	42

1. Presentación

El presente Informe de Fin de Gestión, se elabora de conformidad con la normativa vigente, Directrices N° D-1-2005-CO-DFOE emitidas por la Contraloría General de la República aplicables a la Institución y la Ley N° 8292 "Ley General de Control Interno". De igual forma, se aplica el procedimiento de Presentación y Publicación de Informes de Fin de Gestión, publicado en la Intranet del Banco Popular y de Desarrollo Comunal. Este informe comprende un periodo de trabajo de 13 años, 1 mes y 17 días, desde el año 2000 en que fui nombrado en el Proceso de Tesorería, periodo que concluyó el 17 de febrero del 2014 por rotación del puesto según oficio N°DIRF-046-2014, del 14 de febrero del 2014, de la Dirección Financiera.

2. Resumen Ejecutivo

La División de Tesorería depende de la Dirección Financiera, la cual reporta a la Subgerencia General de Operaciones.

La División de Tesorería, tiene actualmente adscrita dos áreas: Bóveda y Custodia y la de Pagos e Inversiones.

La División de Tesorería, se encarga de administrar la liquidez institucional y la administración de las inversiones de la institución, además participa activamente en el Comité de Inversiones, Comité de Liquidez Interno, en que participa funcionarios de la Dirección de Soporte Financiero, la División de Contabilidad Analítica y de la División de Tesorería y en el Comité de Normas y Procedimientos del Banco Central.

Por otro lado también tiene adscrita un área la cual se denomina Custodio C, y es la que se encarga de administrar inversiones a nivel de custodia, tanto de manera activa como pasiva y tiene como clientes a la Operadora de Pensiones del Banco Popular, al Puesto de Bolsa, al Banco en su cartera propia y a la Sociedad de Fondos de Inversión todos ellos en la administración activa y a la Sociedad de Fondos de Inversión también le administra la parte pasiva. Es importante indicar que en total de activos administrados los mismos ascienden a la suma aproximada a los \$2.000 millones de dólares.

Importante indicar que para la administración de la cartera de inversiones propias y los activos de custodia el apoyo tecnológico se da por medio de la empresa "LIDERSOFT", empresa con la que se mantiene contrato de mantenimiento y desarrollo. Además se cuenta con un contrato de servicios de información de precios de mercado de instrumentos bursátiles a nivel de todo el conglomerado, con la empresa Valmer y a nivel internacional con la empresa Bloomberg.

En el tema de tipo de cambio, la Tesorería, tiene una área dedicada a realizar el seguimiento del comportamiento del tipo de cambio y cuando se da una variación del mismo, se encarga de ajustar los sistemas internos de la institución; también se encarga de realizar y enviar toda la reportería obligatoria al BCCR.

Otra función importante que la División de Tesorería lleva a cabo es la de captación de recursos (colones y dólares) por medio de los diferentes mecanismos existentes, como lo son: MIL, del Banco Central, Captación por Bolsa o Ventanilla, Recompras en Posición Pasiva o por medio de Emisiones Estandarizadas tanto local como

internacional (Se tienen mercados autorizados en Panamá, Nicaragua y El Salvador).

Las relaciones de coordinación funcional y administrativa es con todas las áreas de la Institución (BPDC) y las Sociedades del Conglomerado, además se coordina estrechamente con Puestos de Bolsa y Sociedades de Fondos de Inversión con que el Banco tenga una relación contractual.

La División de Tesorería es una área que es regulada de forma permanente, supervisada y visitada por SUGEF, SUPEN, SUGEVAL, Auditoría Interna, Auditoría Externa y el área de Riesgo de la Institución.

El proceso de información y de reportes periódicos del área, se les brinda tanto a clientes internos como externos, con el fin de que otras áreas trasladen la información a otros departamentos o a entes supervisores.

Con respecto a las áreas adscritas, indico:

Área de Bóveda y Custodia: Esta área está a cargo del Lic. Rodrigo Saenz Silesky, y tiene como función primordial la dotación de numerario a todas los centros de negocios y cajeros automáticos del país, así como, de custodiar diferentes títulos valores y otros documentos de la institución. Es importante indicar que para llevar a cabo esta función se tiene la herramienta informática llamada "**SICUVAL**", la cual a partir del año 2013 fue implementada en todas los Centros de Negocios del territorio nacional. Para los temas de

numerario se cuenta con el apoyo vía contratos con la Empresa Vargas Mejías en lo que es transporte de valores y los servicios de procesamiento de numerario y de preparación de remesas procesos que se encuentran externalizados en un 40%.

Para los temas de Bóveda, se tiene un contrato de mantenimiento y de mejoras de equipo especializado y para trabajo pesado o de alto volumen con la empresa Suplidora de Equipo, el cual abarca los equipos que se utilizan en la Bóveda Central y en las Tesorerías de todos los centros de negocios en el territorio nacional.

Área de Pagos e Inversiones: Esta área está a cargo del Lic. Jorge Campos Alvarez, y tiene como función primordial el procesamiento de cheques por medio de la cámara entrante, saliente e interna, la administración de la caja chica institucional y los pagos a proveedores y de diferentes áreas de la institución vía cheques o transferencias electrónicas de fondos. También lleva el control y pago de las rentas que la institución debe de reportar y pagar al Ministerio de Hacienda, tanto de Oficinas Centrales como de los Centros de Negocios, además del control de la información tributaria que se genera.

Esta área, también lleva el control y pago de los créditos o financiamientos externos que la institución adquiere (Por ejemplo: BCIE, Bancos, Banhvi, entre otros); su control de pagos de intereses, amortización y la realización de los pagos en las fechas correspondientes.

Es importante indicar que para llevar a cabo las funciones antes descritas, se tiene la herramienta informática llamada "BACOSI

ELECTRONICO”, la cual da soporte desde el año 1999. Dicho sistema ha ampliado sus módulos a los diferentes servicios que se brindan vía SINPE, MODULO DE RENTA INSTITUCIONAL, MODULO DE PAGOS DE CRÉDITOS EXTERNOS, TEF A TERCEROS, TEF INTERBANCARIOS, ADAS, DEBITOS Y CREDITOS, CUENTAS DE RESERVA, DEBITOS DIRECTOS, DESARROLLO DE LAS INTERFASES con el CORE, entre otros y los temas regulatorios del SINPE que pudieran surgir en el futuro.

La División de Tesorería, cuenta con 21 funcionarios de los cuales, 4 poseen categoría interina y 17 categoría fija y las categorías van desde 10 a 22, siendo estas últimas la de los jefes de áreas (**Bóveda y Custodia y de Pagos e Inversiones**).

N°	Listado	
1	Araya Rodriguez Vanessa	Fija
2	Arroyo Monge Yohanna	Interina
3	Baires López Maricela	Fija
4	Betancourt Muñoz Gabriela M	Interina
5	Brenes Montero Marco V.	Fijo
6	Castro Benavides Mariela	Fija
7	Chacón Jiménez Karen	Fija
8	Flores Cedeno Laura	Fija
9	Flores Fernández Roy	Fijo
10	Guzmán Goñi Lissette	Fija
11	Horna Sanchez Isabel	Fijo
12	Levin Picado Balfour	Fijo
13	Marín Segura María Vanessa	Fija
14	Montoya Monge Karla M.	Fija
15	Mussio Guzman Christopher	Fijo
16	Orias Gomez William	Fijo
17	Otoya Maroto Randolph	Fijo
18	Torres Lafebre Alice	Fija
19	Umaña Rojas Fabio	Fijo
20	Saéñz Silesky Rodrigo	Fijo
21	Campos Alvarez Jorge Edo.	Fijo

Es importante indicar que el Área de Bóveda y Custodia tiene un total de 25 funcionarios y el Área de Pagos e Inversiones un total de 25 funcionarios.

Con el nuevo modelo de gestión se saco a concurso las plazas autorizadas, 2 categorías 22 para las jefaturas de las dos nuevas áreas (**Administración de Inversiones y Liquidez y la de Gestión de Recursos Financieros**), 4 categorías 21 (Funcionarios de Apoyo para las nuevas áreas) y una categoría 17 del área de Custodio C, las cuales están en el proceso de análisis de las mismas por parte de la Dirección de Desarrollo Organizacional.

Es importante indicar que con respecto a incapacidades y permisos según la convención colectiva, describo a continuación la condición de los siguientes funcionarios:

- Roy Flores Fernández hasta el 23-02-14, tiene más de dos años de estar incapacitado por motivos médicos.
- Maria Vanessa Marín Segura hasta el 23-02-14, se encuentra incapacitada por un embarazo de alto riesgo.

Y un permiso

- Maricela Baires López, Por condición crítica de un familiar.

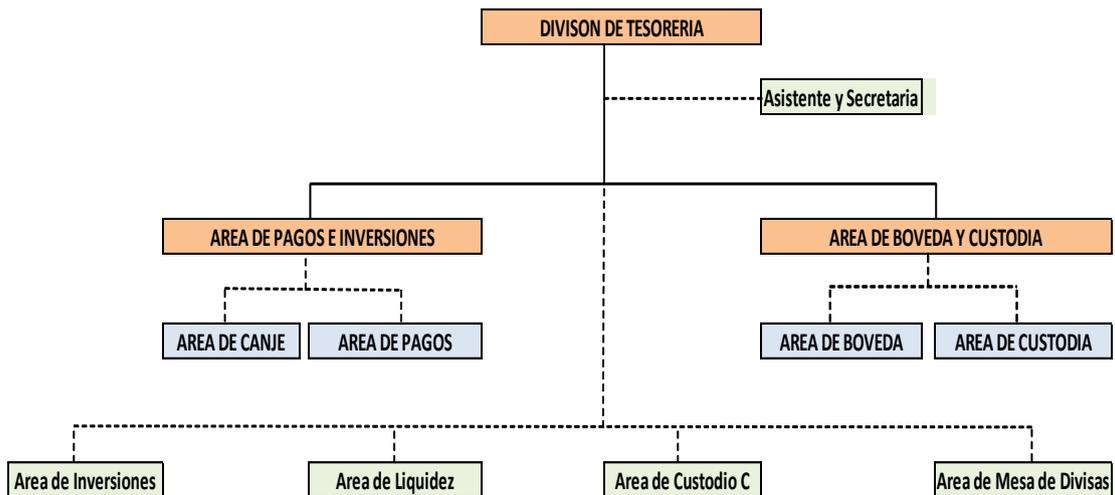
Con respecto a la estructura organizacional y funcional de la División de Tesorería, indico que quedó compuesta de la siguiente manera:

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL DIVISION DE TESORERIA



Funcionalmente es:

ESTRUCTURA ORGANIZACIONAL Y FUNCIONAL DIVISION DE TESORERIA



A la fecha de este informe, se indica que con corte a Diciembre del 2013 y Enero del 2014, se cumplieron con todos los informes requeridos y con todas las metas propuestas por esta División en lo que concierne a:

- Los MCI del 2013 de la División de Tesorería y de sus Subprocesos adscritos, aprobados por la Dirección Financiera se

cumplieron y se ganó tanto el Balance como los BDP de todos los funcionarios.

- Los informes de inversiones se presentaron en su totalidad, quedando pendiente el del mes de Enero 2014, producto que faltaba la información del área de Riesgo para incorporarla en el mismo y elevarlo al Comité de Inversiones para su conocimiento y aprobación.
- Informes de Liquidez cumplidos y los cuales son analizados semanalmente. (Flujo de Entradas y Salidas Diarias, Flujos de Efectivo Proyectados, Informes varios de Disponibilidades, Cartera de Crédito, Vencimientos de Pasivos, Informes de Tasas a los diferentes órganos de toma de decisiones, entre otros).
- Los informes del Área de Custodio C, están al día en cuanto a reportes que se deben de presentar a sus respectivos clientes como a los entes supervisores correspondientes. En esta Área se lleva el control, análisis y ejecución de las captaciones vía el mecanismo de Emisión Estandarizada, tanto a nivel local como internacional (Emisiones en Panamá, El Salvador y Nicaragua pendientes de inscribir las series respectivas), lo cual queda al día y debidamente controlado por parte de la Lic. Isabel Horna.
- En el área de mesa de Divisas, se cumplió con la presentación diaria de los reportes requeridos por el Banco Central de Costa Rica, vía el Sistema Monex, informes a la Contabilidad y la función de actualizar el tipo de cambio institucional, lo cual es una función permanente y que se ejecuta en el momento.

- Se establecieron los MCI para el 2014 y los mismos fueron discutidos y aprobados con la Dirección Financiera.
- Los procedimientos administrativos de todas las áreas de la División de Tesorería, quedan actualizados según mecánica establecida en la institución para la actualización permanente de los mismos.

A continuación se presenta a nivel numérico como quedó bajo mi administración la estructura de la Inversiones Propias de la Institución y las cuales cumplen con todo a nivel de límites establecido, por el Reglamento de Inversiones del Conglomerado y las concentraciones establecidas para la atención oportuna de obligaciones como lo son: Salida de Ahorro Obligatorio, cancelación de pasivos, giros de crédito y pago a proveedores vía cheques o transferencias electrónicas de fondos. A continuación presento las diferentes estructuras y composición de las inversiones:



PROCESO DE TESORERIA
Plantilla de Estado de Liquidez
(Datos en millones de colones y miles de dólares)

13/02/2014

						T.C al: 13/02/2014			
Total Inversiones (Valores Libros)						517,06			
						€508.974,39			
Moneda	Total	F.Finan-Inmob.	ICP-REC	A plazo	M.I.L.	Acumulado Inversiones			
Colones	€408.592,26	€83.176,34	€16.524,63	€261.941,29	€46.950,00	Semanal	Valor Facial	Valor Libros	
Dólares	\$194.140,19	\$86.678,07	\$2.968,58	\$104.493,55	\$0,00	23/01/2014	€462.541,65	€474.459,69	
						30/01/2014	€482.306,75	€494.264,41	4,01%
						06/02/2014	€476.795,04	€488.962,99	-1,08%
						13/02/2014	€496.844,11	€508.974,39	3,93%
Relación total por moneda									
Moneda	Total	F.Finan-Inmob.	ICP-REC	A plazo	M.I.L.				
Colones	80,28%	20,36%	4,04%	64,11%	11,49%				
Dólares	19,72%	44,65%	1,53%	53,82%	0,00%				

Instrumento	Valor Libros	Valor Facial	%	Rend. Ponderado
Bem O	896.11	900.00	0.22%	6.10%
Bem	76.454.69	74.034.60	18.71%	7.55%
Bemv	323.39	355.85	0.08%	8.54%
Tptba	9.555.10	9.299.25	2.34%	11.55%
Tp D	19.128.90	20.000.00	4.68%	5.67%
Tp Fijo	121.984.95	113.963.55	29.85%	7.50%
B.N.C.R.	170.05	170.00	0.04%	6.00%
B.C.R.	13.853.01	13.831.75	3.39%	5.36%
B. C.A.C.	1.503.38	1.500.00	0.37%	5.57%
B.C.T.	0.00	0.00	0.00%	0.00%
B. DAVIVIENDA	0.00	0.00	0.00%	0.00%
B. CATAY	3.001.37	3.000.00	0.73%	5.52%
B. Soluciones	2.200.45	2.200.00	0.54%	6.94%
B. IMPROSA	3.001.51	3.000.00	0.73%	3.59%
Scotiabank	1.501.03	1.500.00	0.37%	5.58%
B.LAFISE	1.000.94	1.000.00	0.24%	7.50%
B.SAN JOSE	2.740.51	2.739.00	0.67%	5.63%
B. CITIBANK	500.22	500.00	0.12%	6.63%
MADAP	2.000.81	2.000.00	0.49%	6.57%
MUTUAL CARTAGO	124.80	130.00	0.03%	12.69%
BANVHI	2.000.00	2.000.00	0.49%	6.30%
Crec. ACOBO	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Recompra c	16.524.63	16.622.37	4.04%	4.35%
Recompra MLc	0.00	0.00	0.00%	2.63%
MIL c	46.950.00	46.950.00	11.48%	3.60%
Mercado Dinero c	13.529.38	13.529.38	3.31%	2.44%
Liquidez Mixto BPDC	16.368.90	16.368.90	4.01%	3.70%
Ahorro Popular	289.11	289.11	0.07%	3.92%
INS Liquidez	1.840.55	1.840.55	0.45%	4.00%
INS Público	19.576.79	19.576.79	4.79%	3.24%
Publico Scotia NO DIVER. c	6.936.34	6.936.34	1.70%	3.26%
Publico Scotia c	14.209.73	14.209.73	3.48%	3.81%
Liquidez Vista ACOBO	552.33	552.33	0.14%	2.84%
Ahorro c BCT	3.889.49	3.885.19	0.95%	3.34%
Liquidez c BCT	1.322.66	1.321.22	0.32%	2.35%
Liquidez MUTUAL	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Liquidez MUTUAL 1	1.048.42	1.048.42	0.26%	4.21%
No div. ALDESA	3.612.65	3.612.65	0.88%	3.89%
TOTAL	€408.592,26	€398.866,98	100,00%	5,94%

Fecha:	Colones	Dólares
30/01/2014	6,00%	2,94%
06/02/2014	6,17%	2,99%
13/02/2014	5,94%	3,04%

INSTRUMENTO	VALOR LIBROS	FACIAL	%	Rend. Ponderado
bde 23	19.335.93	18.928.00	9.99%	3.95%
bde 20	8.111.29	6.027.00	3.18%	3.49%
bde 25	10.092.48	10.000.00	5.28%	4.28%
tps	58.302.16	56.225.00	29.67%	4.03%
cds-b-10	0.00	0.00	0.00%	0.00%
cds BCAC	0.00	0.00	0.00%	0.00%
cds SCOTIA	5.000.50	5.000.00	2.64%	2.58%
ciS CATHAY	500.30	500.00	0.26%	4.39%
ciS LAFISE	2.000.49	2.000.00	1.06%	3.58%
cph MADAP	500.02	500.00	0.26%	2.73%
cph MUICAP	650.37	650.00	0.34%	3.55%
INS Inmob.	0.00	0.00	0.00%	0.00%
FINPHO Inmob.	9.120.40	9.120.40	4.81%	5.01%
ZETA Inmob.	6.687.18	6.687.18	3.53%	8.65%
Mercado Dinero \$	0.00	0.00	0.00%	0.00%
MIL \$	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Recompra \$	2.968.58	2.980.84	1.57%	1.72%
Recompra MIL \$	0.00	0.00	0.00%	0.00%
Liquidez Mixto BPI	201.96	201.96	0.11%	1.83%
INS Liquidez	0.00	0.00	0.00%	0.00%
INS Público \$	32.582.72	32.582.72	17.20%	1.04%
No Diversif. Público	32.077.14	32.077.14	16.93%	1.01%
Liquidez Vista ACI	1.004.15	1.004.15	0.53%	1.21%
Liquidez ALDESA	5.004.52	5.004.52	2.64%	1.19%
BCT LIQUIDO \$	0.00	0.00	0.00%	0.00%
BCT AHORRO \$	0.00	0.00	0.00%	0.00%
TOTAL	\$194.140,19	\$189.488,91	100,00%	3,04%

PERÍODO	INTERANUAL	MENSUAL
Diciembre -13	6,49%	6,49%
Enero		
Febrero		
Marzo		
Abril		
Mayo		
Junio		
Julio		
Agosto		
Septiembre		
Octubre		
Noviembre		
Diciembre		

Nota: Información proporcionada por Análisis Financiero.

INFORMACIÓN DE LOS FONDOS DE INVERSIÓN

Fondo \$	Saldo mils	Rendimientos		
		Ponderado	Mensual	Anualizado
FONDOS CRECIMIENTO c				
Ahorro Popular	289.11	3.92%	4.36%	4.68%
ACOBO Crecimiento colones	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
FONDOS MIXTO c				
Mixto colones	16.368.90	3.70%	3.62%	4.58%
INS Liquidez	1.840.55	4.00%	3.58%	4.13%
Fondo Liquidez Vista	552.33	2.84%	2.73%	3.80%
Fondo Diversif. Scotiabank	14.209.73	3.81%	3.64%	4.22%
FI No Diversificado Aldeasa	3.612.65	3.89%	2.84%	4.01%
BCT Ahorro c	3.889.49	3.34%	2.96%	4.41%
FONDOS PÚBLICOS c				
INS Público Colones	19.576.79	3.24%	2.81%	3.38%
Fondo No Diversif. Scotiabank	6.936.34	3.26%	2.96%	3.59%
Mercado Dinero	13.529.38	2.44%	2.43%	3.34%
Fondo Público MUTUAL	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
Fondo Público MUTUAL 1	1.048.42	4.21%	3.32%	3.87%
Liquido BCT C	1.322.66	2.35%	2.93%	4.19%
SUBTOTAL	€83.176,34			

Nombre del Fondo	Cartera Total	Inversión BPDC	%	C Clientes
FONDOS CRECIMIENTO c				
Ahorro Popular	498.48	289.11	58,00%	123
ACOBO Crecimier	0.00	0.00	0,00%	0
FONDOS MIXTO c				
Mixto colones	33.155.53	16.368.90	49,37%	679
INS Liquidez	10.036.56	1.840.55	18,34%	380
Fondo Liquidez Vri	2.113.81	552.33	26,13%	130
Fondo Diversif. Sc	31.401.15	14.209.73	45,25%	93
FI No Diversificad	7.979.22	3.612.65	0,00%	259
BCT Ahorro c	6.149.28	3.889.49	63,25%	208
FONDOS PÚBLICOS c				
INS Público Colon	55.736.95	19.576.79	35,12%	395
Fondo No Diversif	15.990.73	6.936.34	43,38%	370
Mercado Dinero	38.895.05	13.529.38	34,78%	277
Fondo Público ML	0.00	0.00	0,00%	0
Fondo Público ML	6.247.76	1.048.42	16,78%	79
Liquido BCT C	5.549.02	1.322.66	23,84%	60
SUBTOTAL	€213.753,54	€83.176,34		

Fondo \$	Saldo miles	Rendimientos		
		Ponderado	Mensual	Anualizado
FONDOS INMOBILIARIOS				
FINPO Inmobiliario	8.695.73	5.01%	4.19%	5.18%
ZETA Inmobiliario	6.585.89	8.65%	6.14%	9.19%
INS Inmobiliario	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
FONDOS MIXTOS \$				
Mixto Dólares BPDC	201.96	1.83%	1.83%	1.88%
INS Liquidez	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
Vista Dólares	1.004.15	1.21%	1.29%	1.62%
Ahorro BCT	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
Liquidez ALDESA	5.004.52	1.19%	1.59%	1.98%
FONDOS PÚBLICOS \$				
Fondo No Diversif. Scotiabank	32.077.14	1.01%	1.08%	1.46%
INS PÚBLICO \$	32.582.72	1.04%	1.07%	1.46%
Mercado dinero dolares	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
BCT Liquido \$	0.00	0.00%	0.00%	0.00%
SUBTOTAL	€86.152,11			

Nombre del Fondo	Cartera Total	Inversión BPDC	%	C Clientes
FONDOS INMOBILIARIOS				
FINPO Inmobiliari	40.701.48	8.695.73	21,36%	99
ZETA Inmobiliario	15.964.96	6.585.89	41,25%	122
INS Inmobiliario	0.00	0.00	0,00	0
FONDOS MIXTOS \$				
Mixto Dólares BPC	7.128.56	201.96	2,83%	233
INS Liquidez	0.00	0.00	0,00%	0
Vista Dólares	6.777.04	1.004.15	14,82%	398
Ahorro BCT	0.00	0.00	0,00	0
Liquidez ALDESA	38.819.61	5.004.52	0,01	0
FONDOS PÚBLICOS \$				
Fondo No Diversif	70.739.18	32.077.14	45,35%	448
INS PÚBLICO \$	84.757.82	32.582.72	38,44%	300
Mercado dinero de	0.00	0.00	0,00	0
BCT Liquido \$	0.00	0.00	0,00	0
SUBTOTAL	\$264.888,64	\$86.152,11	32,52%	

Total Fondos Colonizado:	€350.716,86	100,00%	€127.722,15	36,42%	37,41%	-0,99%
				PORCENTAJE EN FONDOS		
				FINANCIEROS		23,16%
				INMOBILIARIOS		1,55%

COMPOSICIÓN DE LAS CARTERAS DE FONDOS INVERSIÓN									
FONDO (EN MILLONES DE COLONES)	Cartera Total	Recompras	EMISORES					Merc. Internacional	
			GOB - BCCR	BANCOS		ENTIDADES			
				Públicos	Privados	Públicas	Privadas		
Mercado Dinero	€38.895,05	€20.490,38	€1.952,62	€15.179,88	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	(1.272,17)
Ahorro Popular	€498,48	€186,47	€450,34	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	138,33
Mixto Colones	€33.155,53	€9.226,47	€1.422,54	€2.004,70	€17.510,09	€0,00	€2.051,92	€0,00	(938,81)
INS Liquidez €	€10.036,56	€4.563,28	€251,29	€3.550,83	€200,89	€0,00	€0,00	€0,00	(1.470,27)
INS Público €	€55.736,95	€27.490,09	€2.558,51	€20.156,20	€0,00	€0,00	€0,95	€0,00	(5.531,21)
MUTUAL Fondo Público €	0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	0,00
MUTUAL 1 Fondo Público €	6.247,76	€1.978,23	€0,00	€0,00	€702,96	€2.031,12	€905,06	€0,00	(630,38)
SCOTIA Div. €	€31.401,15	€2.369,15	€8.270,85	€12.725,99	€7.378,67	€0,00	€429,11	€390,14	162,75
SCOTIA no Div. €	€15.990,73	€0,00	€9.926,89	€2.303,00	€5.015,77	€0,00	€0,00	€0,00	1.254,92
VISTA Liquidez €	€2.113,81	€1.095,02	€57,64	€50,68	€242,95	€0,00	€155,01	€0,00	(612,51)
VISTA Crecimiento €	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	0,00
BCT Ahorro €	€6.149,28	€2.522,29	€1.100,06	€1.464,89	€1.945,91	€0,00	€1.326,14	€0,00	2.210,01
BCT Líquido €	€5.549,02	€2.828,56	€0,00	€3.001,51	€0,00	€0,00	€0,00	€0,00	281,04
ALDESA Liquidez Diversif. €	€7.979,22	€49,55	€837,43	€1.074,56	€2.273,97	€138,33	€3.816,20	€0,00	210,83
Totales	€213.753,54	€72.799,49	€26.828,17	€61.512,24	€35.271,21	€2.169,45	€8.684,39	€390,14	(6.098,45)

COMPOSICIÓN DE LAS CARTERAS DE FONDOS INVERSIÓN									
FONDO (EN MILES DE DÓLARES)	Cartera Total	Recompras	EMISORES					Merc. Internacional	
			GOB - BCCR	BANCOS		ENTIDADES			
				Públicos	Privados	Públicas	Privadas		
Mercado de Dinero \$	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0,00
Mixto \$	\$7.128,56	\$3.189,81	\$0,00	\$1.500,22	\$2.500,08	\$0,00	\$500,19	\$0,00	561,73
BPDC FINPHO Inmobiliario \$	\$40.701,48	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$127,67	\$0,00	\$0,00	\$0,00	(40.573,81)
BPDC ZETA Inmobiliario \$	\$15.964,96	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$108,02	\$0,00	\$0,00	\$0,00	(15.856,94)
INS Liquidez \$	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0,00
INS Público \$	\$84.757,82	\$31.085,71	\$0,00	\$30.252,81	\$0,00	\$0,00	\$23.506,24	\$0,00	0,00
SCOTIA No Div. \$	\$70.739,18	\$33.341,49	\$3.498,53	\$17.623,40	\$11.261,32	\$0,00	\$0,00	\$0,00	(5.014,44)
Vista Liquidez \$	\$6.777,04	\$1.107,76	\$0,00	\$754,62	\$1.786,76	\$376,65	\$1.152,53	\$0,00	(1.598,71)
ALDESA Liquidez \$	\$38.819,61	\$209,22	\$649,89	\$1.716,97	\$9.665,34	\$2.361,95	\$16.261,65	\$0,00	(7.954,87)
Ahorro BCT	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0,00
BCT Líquido \$	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	\$0,00	0,00
Totales	\$264.888,64	\$68.933,99	\$4.148,42	\$51.848,01	\$25.449,18	\$2.738,59	\$41.420,61	\$0,00	

Nota: La diferencia en los valores de la cartera total de los fondos inmobiliarios, corresponde al valor de los inmuebles, que forman parte del valor del activo neto de cada uno de ellos.

Cantidad de Clientes			
Fondos	Sem. Tras anterior	Sem. Anterior	Sem. Actual
Ahorro Popular	112	117	123
ACOCO Crecimiento colones	0	0	0
Mixto colones	650	666	679
INS Liquidez	370	370	380
Fondo Liquidez Vista	131	131	130
Fondo Diversif. Scotiabank	91	92	93
FI No Diversificado Aldesa Líquido	258	258	259
BCT Ahorro €	199	201	208
INS Público Colones	395	396	395
Fondo No Diversif. Scotiabank	234	235	370
Mercado Dinero	272	275	277
Fondo Público MUTUAL	0	0	0
Líquido BCT C	57	57	60
Fondo Público MUTUAL 1	77	80	79

CARTERAS		
FONDOS DE INVERSIÓN (en miles)		
COLONES	DÓLARES	COLONIZADO
€213.753.537,52	\$264.888,64	€350.716.858,23
PORCENTAJE EN FONDOS		
FINANCIEROS	INMOBILIARIOS	
23,18%	1,55%	

Fondos	Sem. Anterior	Sem. Anterior	Sem. Actual
ZETA Inmobiliario	113	123	122
FINPO Inmobiliario	99	99	99
Mixto Dólares BPDC	226	229	233
INS Liquidez	0	0	0
Vista Dólares	398	389	398
Ahorro BCT	0	0	0
Fondo No Diversif. Scotiabank	441	444	448
INS PÚBLICO \$	291	289	300
Mercado dinero dolares	0	0	0
BCT Líquido \$	0	0	0
Aldesa Líquido \$	832	827	824
TOTAL:	5246	5278	5477
Diferencia		32	199

RESUMEN DE CONCENTRACION DE CARTERA POR EMISOR							COLONIZADO	
EMISOR	Colones (en millones)		Dolares (en miles)		Consolidado (millones de colones)		EMISOR	PORCENTAJE
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%		
Mercado Internacional								
Sector Público								
Gobierno	150.668,95	36,88%	95.841,86	49,37%	200.224,95	39,34%	RECOMPRAS	22,83%
BCCR	77.674,19	19,01%	-	0,00%	77.674,19	15,26%	GOB Y BCCR	17,63%
Entidades Públicas							BNCR	11,72%
ICE	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	BN SAFI (C. CORRIENTE)	0,00%
BANHVI	2.000,00	0,49%	-	0,00%	2.000,00	0,39%	BCAC	2,30%
MUTUAL CARTAGO	124,80	0,03%	650,37	0,33%	461,08	0,09%	BCR	15,66%
MADAP	2.000,81	0,49%	-	0,00%	2.000,81	0,39%		
Bancos Públicos								
Banco de Costa Rica	13.853,01	3,39%	-	0,00%	13.853,01	2,72%	BANHVI	0,00%
Banco Nacional de Costa Rica	170,06	0,04%	-	0,00%	170,06	0,03%	MERC. INTERNACIONAL	0,02%
BCAC	1.503,38	0,37%	-	0,00%	1.503,38	0,30%	BCIE	0,00%
Bancos Privados								
B. Soluciones	2.200,49	0,54%	-	0,00%	2.200,49	0,43%	ICE	0,00%
BAC. San José	2.740,51	0,67%	5.000,50	2,58%	5.326,07	1,05%	FONIECAFE	0,00%
B. Promérica	1.000,94	0,24%	500,02	0,26%	1.259,48	0,25%	CNFL	0,00%
B. Davivienda	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%		
B.Lafise	-	0,00%	2.000,49	1,03%	1.034,37	0,20%	SAN JOSE	0,64%
B. CITI	3.001,37	0,73%	-	0,00%	3.001,37	0,59%	BPDC	4,23%
B. Improsa	3.001,51	0,73%	-	0,00%	3.001,51	0,59%	ACOBO	0,00%
B. Cathay	500,22	0,12%	500,30	0,26%	758,91	0,15%	BCT	0,00%
B. BCT	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%	BPDC SAFI (C. CORRIENTE)	0,03%
Scotiabank	1.501,03	0,37%	-	0,00%	1.501,03	0,29%	LAFISE	1,34%
Entidades Privadas							SCOTIA (C. CORRIENTE)	1,18%
SUB-TOTAL	261.941,29		104.493,55		315.970,72		DAVIVIENDA	0,32%
							PROMERICA	0,10%
							SCOTIABANK	0,50%
							CITY-(CUSCATLAN)	0,65%
							BANCO SOLUCIONES	1,79%
							IMPROSA	0,29%
							CATHAY	1,16%
							BANCO GENERAL, S.A.	0,04%
							FIDEIC.GAR-CARIB.	0,00%
							MADAP	0,75%
							MUCAP	0,29%
							M.ALAJUJELA	0,00%
							COOVIENDA	0,00%
							VICESA	0,00%
							MUNICIPALIDAD DE SAN JOSÉ	0,00%
							FLORIDA	0,00%
							INS SAFI (C. CORRIENTE)	2,799%
							FINANC.DESYFIN	1,45%
							FINANC.MULT	0,00%
							ACOBO (C. CORRIENTE)	0,00%
							COOPESERVIDORES	0,00%
							G Y T CR	0,62%
							FINPHO INMOB.	5,98%
							ZETA INMOB.	2,34%
							INS INMOB.	0,00%
							BCT SAFI (C. CORRIENTE)	0,000%
							ALDESA SAFI (C. CORRIENTE)	2,799%
							MUTUAL SAFI (C. CORRIENTE)	0,35%
							INC	0,24%
							TOTAL	100,00%

RESUMEN DE CONCENTRACION DE CARTERA POR EMISOR						
EMISOR	Colones (en millones)		Dolares (en miles)		Consolidado (millones de colones)	
	MONTO	%	MONTO	%	MONTO	%
Fondos Inmobiliarios						
FINPO BPDC	-	0,00%	9.120,40	4,70%	4.715,79	0,93%
ZETA BPDC	-	0,00%	6.687,18	3,44%	3.457,68	0,68%
Fondos Financieros						
Popular S.A.F.I.	30.187,39	7,39%	201,96	0,10%	30.291,81	5,95%
I.N.S. S.A.F.I.	21.417,34	5,24%	32.582,72	16,78%	38.264,56	7,52%
B.N.C.R. S.A.F.I.	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
ACOBO S.A.F.I.	552,33	0,14%	1.004,15	0,52%	1.071,53	0,21%
Scotia SAFI	21.146,07	5,18%	32.077,14	16,52%	37.731,87	7,41%
BCT SAFI	5.212,15	1,28%	-	0,00%	5.212,15	1,02%
MUTUAL SAFI	1.048,42	0,26%	-	0,00%	1.048,42	0,21%
ALDESA SAFI	3.612,65	0,88%	5.004,52	2,58%	6.200,29	1,22%
Otras inversiones						
MIL	46.950,00	11,49%	-	0,00%	46.950,00	9,22%
Recompra	16.524,63	4,04%	2.968,58	1,53%	18.059,56	3,55%
Recompra ML	-	0,00%	-	0,00%	-	0,00%
SUB-TOTAL	146.650,97		89.646,65		193.003,66	
TOTALES	408.592,26		194.140,19		508.974,39	100,00%

Con respecto a la concentración de recompras bajo el modelo aprobado por el Comité de Inversiones y establecido con la Dirección de Riesgo, adjunto el detalle correspondiente con corte al 21 de febrero, corte que tiene implícito el saldo del 17 de febrero del 2014, inversiones que se encuentran dentro de los parámetros establecidos.

RECOMPRAS ACTIVAS							Informe diario SUGEVAL
21-Feb							OPS ABIERTAS
T.C:	519,12						(1)
	Costo	Facial	Rend. Promedio	Concentración	% RIESGO		(2)
BPDC	2.031.716.123,47	2.042.375.696,50	5,04%	10,65%	89,41%	55.422.300.000,00	3,87%
	111.517.020,97	111.748.294,12	-			6.860.500.000,00	0,00%
MUTUAL	-	-		0,00%			
INS	14.414.145.661,53	14.503.640.721,94	4,96%	78,75%		51.429.100.000,00	30,81%
	1.429.529.851,06	1.435.663.534,18	1,83%				
ALDESA	-	-		0,00%		12.560.900.000,00	0,00%
ACOBO	445.272.851,32	447.698.763,54	6,05%	2,21%	10,59%	3.210.700.000,00	13,87%
BCT				0,00%		2.836.400.000,00	0,00%
SCOTIA	1.685.572.028,15	1.697.512.810,96		8,38%		58.077.600.000,00	2,90%
	-	-					
TOTAL	20.117.753.536,50	20.238.639.821,25		100,00%	100,00%		
Los límites establecidos por el área de Riesgo, en operaciones en recompras, para el mes de FEBRERO son:							
(1)	Las operaciones en recompras con los Puestos de Bolsa INOVA-MUTUAL, deben de ser en conjunto mayores al 50% del total de recompras, hasta un 100%.						
	Las operaciones en recompras con los Puestos de Bolsa ACOBO-SCOTIA-BCT-BPDC, no deben de ser en conjunto mayores al 50%.						
(2)	Las operaciones en recompras con los Puestos de Bolsa ACOBO-SCOTIA-BCT-BPDC, no deben de ser mayores al 50% del total de activas, registradas en SUGEVAL.						
Resumen de vencimientos:							
		Fecha última a plazo		Costo		Porcentaje	
	a la vista (1 a 29 días)	31/03/2014		12.775.369.935,00		63,50%	
	corto plazo (30 a 365 días)	01/04/2014		7.342.383.601,50		36,50%	
	Total			20.117.753.536,50		100,00%	
	dif.			-			

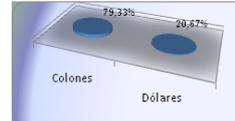
Se presenta el informe semanal de cumplimiento de normativa con corte al 20 de febrero del 2014, informe que contiene lo actuado hasta el día 14 de febrero, indicadores con estado de cumplimiento satisfactorio, mas el indicador establecido para el MCI 2014, a las

inversiones con respecto a la concentración en el corto plazo de un 33% y el largo plazo no menor de un 67%, meta trimestral.

1D- CONCENTRACIÓN POR MONEDA (MONTO COLONIZADO)

DÍA: 20-Feb-14

(EN MILLONES)	MONEDA	MONTO	%	POLÍTICAS	
				Mínimo	Máximo
	Colones	380.869,04	79,33%	50,00%	-
	Dólares	99.221,30	20,67%	-	50,00%
	TOTALES	480.090,34	100,00%		0,00



2. OTROS PARÁMETROS

2A- DATOS DE INVERSIONES (en millones)

TIPO DE CAMBIO: 519,12

Preparado por:

Ltada. Lisette Guzmán Gotti

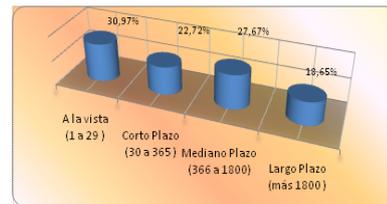
RANGO DE VENCIMIENTOS		MONTO	%	POLÍTICAS	
INVERSIONES	DÍAS X VENCER			Mínimo	Máximo
A la vista	1 a 29	€112.362,42	29,50%	-	40,0%
Corto Plazo	30 a - 1 año	€104.093,24	27,33%	-	35,0%
Mediano Plazo	más de 1 a 5 años	€111.283,92	29,22%	-	50,0%
Largo Plazo	más de 5 años y más	€58.129,47	13,95%	-	50,0%
TOTAL		€380.869,04	100,00%		€0,00

2B- DATOS DE INVERSIONES EN MILES DE DÓLARES (en miles)

RANGO DE VENCIMIENTOS		MONTO	%	POLÍTICAS	
INVERSIONES	DÍAS X VENCER			Mínimo	Máximo
A la vista	1 a 29	\$69.932,17	36,59%	-	40,0%
Corto Plazo	30 a - 1 año	\$9.572,88	5,01%	-	35,0%
Mediano Plazo	más de 1 a 5 años	\$41.491,23	21,71%	-	50,0%
Largo Plazo	más de 5 años y más	\$70.137,37	36,70%	-	50,0%
TOTAL		\$191.133,65	100,00%		€0,00

2C- PORCENTAJE TOTAL DE CONCENTRACIÓN AMBAS CARTERAS
MONTO CONSOLIDADO (en millones de colones)

RANGO DE VENCIMIENTOS		MONTO	%	POLÍTICAS	
DÍAS X VENCER				Mínimo	Máximo
A la vista (1 a 29)	€148.665,61	30,97%	-	40,0%	
Corto Plazo (30 a 365)	€109.062,71	22,72%	-	35,0%	
Mediano Plazo (366 a 1800)	€132.822,85	27,67%	-	50,0%	
Largo Plazo (más 1800)	€99.539,18	18,65%	-	50,0%	
TOTAL	€480.090,34	100,00%		€0,00	



Concepto	04/02/2014	11/02/2014	18/02/2014	20/02/2014
Inversiones a Plazo	67,57%	67,31%	69,21%	69,03%
Liquidez	32,43%	32,69%	30,69%	30,97%
Meta	67,00%	67,00%	67,00%	67,00%
Cumplimiento de Meta	100,85%	100,47%	103,45%	103,04%

RESUMEN MENSUAL

Concepto	Ene-14	Feb-14	Mar-14
Inversiones a Plazo	67,62%		
Liquidez	32,38%		
Meta	67,00%		
Cumplimiento de Meta	100,92%		

Concepto	Abr-14	May-14	Jun-14
Inversiones a Plazo			
Liquidez			
Meta			
Cumplimiento de Meta			

PROMEDIO PRIMER TRIMESTRE 2014: 33,64%

PROMEDIO SEGUNDO TRIMESTRE 2014: 0,00%

Concepto	Jul-14	Ago-14	Sep-14
Inversiones a Plazo			
Liquidez			
Meta			
Cumplimiento de Meta			

Concepto	Oct-14	Nov-14	Dic-14
Inversiones a Plazo			
Liquidez			
Meta			
Cumplimiento de Meta			

PROMEDIO TERCER TRIMESTRE 2013: 0,00%

PROMEDIO CUARTO TRIMESTRE 2013: 0,00%

CONCENTRACIÓN EN LIQUIDEZ COLONES			Relación/
INSTRUMENTO	MONTO	REND.	30,97%
F Inversión €	€93.230,77	3,28%	55,99%
RECO	€8.387,77	4,28%	5,64%
RECO ML	€1.072,93	2,76%	0,72%
MIL	€16.100,00	3,30%	10,83%
OTROS VALORES	€3.570,24	6,11%	2,40%
SUB-TOTAL €	€112.362,42	3,44%	

CONCENTRACIÓN EN LIQUIDEZ DÓLARES (coloniza dos)			
F Inversión \$ (en colones)	MONTO	REND.	
	€35.240,43	1,20%	23,70%
RECO \$	€1.062,76	1,47%	0,71%
RECO ML \$	€0,00	0,00%	0,00%
MIL \$	€0,00	0,00%	0,00%
OTROS VALORES \$	€0,00	0,00%	0,00%
SUB-TOTAL	€36.303,19	1,21%	
TOTAL	€148.665,61		

Obto: considera aquellas emisiones del Gobierno - BCCR y cdps de entidades bancarias, que pasan al plazo de 1 a 29 días.

Por último con respecto a las inversiones propias y referentes a las concentraciones en Bancos Públicos y Privados, las mismas se encuentran acorde a lo establecido. Solamente los saldos que se mantienen en Banco Cathay, Banco Promérica y Banco Nacional de Costa Rica, sus emisores según la metodología establecida con la Dirección de Riesgo y aprobada por el Comité de Inversiones, mantienen un incumplimiento a la fecha dado que su suficiencia patrimonial no alcanza el 12% que se estableció, y la estrategia que se propuso es, si es factible según las condiciones de mercado bursátil se negocia su venta o se espera al vencimiento, y si la condición persiste no se renueva. A continuación se presenta cuadro con los respectivos saldos:

RANKING											
BANCOS											
octubre-13		40%		octubre-13		60%		20%		31-01-14	
BANCOS	POSICION	INDICE	%	PATRIMONIO	%	Ponderado	MÁXIMO	NO MÁS DEL	Inversiones		
		DE CALIDAD		(millones de €)			AUTORIZADO (*)	20% PATRIMONIO	actuales	Razón de incumplimiento	
BACSI	2	141,1	12,60%	197.747,49	30,94%	23,60%	17.339,46	39.549,50	5.267,89	Cumple	
BCT	1	174,3	15,56%	24.363,30	3,81%	8,51%	4.872,66	4.872,66	0,00	Cumple	
CATHAY	15	74,8	6,67%	10.675,83	1,67%	3,67%	0,00	2.135,17	753,10	Incumplimiento	Suficiencia 11,31%
CITIBANK	3	118,4	10,57%	67.486,14	10,56%	10,56%	7.760,02	13.497,23	3.001,49	Cumple	
SCOTIABANK	14	83,1	7,42%	132.175,09	20,68%	15,38%	11.295,90	26.435,02	1.501,09	Cumple	
BASOL	7	102,0	9,10%	11.944,28	1,87%	4,76%	2.388,86	2.388,86	2.200,57	Cumple	
GENERAL	16	33,5	2,99%	24.782,50	3,88%	3,52%	0,00	4.956,50	0,00	Cumple	
DAVVIVENDA	4	107,9	9,63%	87.407,35	13,68%	12,06%	8.857,24	17.481,47	0,00	Cumple	
IMPROSA	13	85,6	7,64%	24.537,99	3,84%	5,36%	3.937,93	4.907,60	3.001,61	Cumple	
LAFISE	10	94,2	8,41%	22.601,29	3,54%	5,48%	4.029,02	4.520,26	2.012,05	Cumple	
PROMERICA	6	105,4	9,40%	35.431,11	5,54%	7,09%	0,00	7.086,22	252,71	Incumplimiento	Suficiencia 11,78%
MUCAP	5	108,0	22,10%	16.937,57	1,88%	9,97%	3.387,51	3.387,51	453,42	Cumple	
MADAP	12	88,8	18,52%	38.787,16	4,31%	9,99%	7.338,38	7.757,43	2.000,88	Cumple	
BNCR	11	93,4	19,47%	436.418,90	48,44%	36,85%	0,00	87.283,78	170,12	Incumplimiento	Suficiencia 11,25%
BCR	9	95,4	19,89%	349.529,22	38,80%	31,23%	22.944,26	69.905,84	11.847,20	Cumple	
BANCREDITO	8	96,1	20,03%	59.262,83	6,58%	11,96%	8.785,00	11.856,57	500,34	Cumple	

Con respecto a las disponibilidades de efectivo de la Institución, las disponibilidades con que se termino con corte a 21 de febrero del 2014, son los necesarios para poder atender y cumplir con las obligaciones del encaje mínimo legal, el funcionamiento correcto de las diferentes bóvedas y ATM, de todo el territorio nacional y con los saldos necesarios para cumplir con los diferentes retiros de efectivo

electrónico, producto de los servicios del SINPE, en funcionamiento (Tef a Terceros, Tef Interbancarios, Débitos y Créditos, Débitos Directos, Monex, entre otros), A continuación presento el estado de las disponibilidades en colones y dólares:



INFORME DE DISPONIBILIDADES

SALDOS EN MILES DE COLONES				
111- Efectivo				
	Detalle	Saldo		
Regional Central	Oficinas Centrales	¢19.783.901,66		
	Centros de Servicios Financ.	¢2.288.753,33		
	Agencia Urbana	¢1.710.888,64		
	SUBTOTALES	¢23.783.343,62		
Regional Norte	Centro de Servicios Financ.	¢3.776.330,34		
	Agencia Rural	¢3.595.899,45		
	SUBTOTALES	¢7.372.229,79		
Regional Atlántico y Sur	Centros de Servicios Financ.	¢2.828.540,88		
	Agencia Rural	¢2.473.220,14		
	SUBTOTALES	¢5.301.761,02		
TOTAL EFECTIVO REGIONALES		¢36.457.334,43		
Remesas en Tránsito		¢0,00		
TOTAL EN COLONES		¢52.288.708,28		
Saldo del día anterior		¢50.248.285,46	Diferencia	
			¢2.040.422,82	
112- Dep.Vista BCCR (Saldo Estado de cuenta)				
	Detalle	Saldo del día	Saldo Requerido	
	Saldo Disponible	¢10.943.384,24	ENCAJE MINIMO LEGAL	
	CAN	¢0,00	ENCAJE MINIMO LEGAL	
	SUBTOTAL CTA RESERVA	¢10.943.384,24		
113- Dep. Vista con otras Entidades Financieras				
	Detalle	Saldo del día	Saldo Requerido	Diferencia
	BCAC #644692-0	¢761.993,62	¢1.000,00	(¢760.993,62)
	BCAC #642340-7	¢4.425,33	¢500,00	(¢3.925,33)
	BCR #201264-2	¢32.945,83	¢100.000,00	¢67.054,17
	BCR #22233-0	¢4.988,41	¢1.000,00	(¢3.988,41)
	BCR #24565-0	¢2.708.812,81	¢50.000,00	(¢2.658.812,81)
	BCR #252692-1	¢992,77	¢100,00	(¢892,77)
	BNCR #216084-4	¢300.263,76	¢180.000,00	(¢120.263,76)
	Scotiabank #14000000400	¢269.728,54	¢0,00	(¢269.728,54)
	SUBTOTALES	¢4.085.151,18	¢332.600,00	
115- Cobro de la Cámara Saliente				
	Detalle	Monto cobrado	Promedio último mes	
	CAMARA SALIENTE 115-01-1	¢802.838,43	¢949.248,89	
116- Disponibilidades Restringidas				
	Detalle	Monto		
	CITIBANK Garantía 1160720101	¢0,00		
SALDOS EN DÓLARES				
Tipo de Cambio: ¢540,00				
111. Efectivo				
	Detalle	Saldo		
Regional Central	Oficinas Centrales	\$3.672.086,00		
	Centros de Servicios Financ.	\$1.022.851,00		
	Agencia Urbana	\$957.419,00		
	SUBTOTALES	\$5.652.366,00		
Regional Norte	Centro de Servicios Financ.	\$666.278,00		
	Agencia Rural	\$1.074.606,00		
	SUBTOTALES	\$1.640.884,00		
Regional Atlántico y Sur	Centro de Servicios Financ.	\$366.069,00		
	Agencia Rural	\$379.388,00		
	SUBTOTALES	\$745.457,00		
TOTAL EFECTIVO REGIONALES		\$8.038.707,00		
Remesas en Tránsito		\$0,00		
Valores en Tránsito (Export. \$)		\$0,00		
TOTAL EN DOLARES		\$44.049.974,14		
DÓLARES COLONIZADOS		¢23.786.986,04		
Saldo del día anterior		\$37.851.581,78	Diferencia	
			\$6.198.392,36	
TOTAL CONTABLE (INCLUYE MONTO DE CÁMARA)		¢76.075.694,32		
TOTAL REAL (NO INCLUYE CÁMARA)		¢75.221.820,89		
112- Dep.Vista BCCR (Saldo Estado de cuenta)				
	Detalle	Saldo del día	Saldo Requerido	
	Cuenta de Resena	\$35.739.199,89	ENCAJE MINIMO LEGAL	
113- Dep. Vista con otras Entidades Financieras				
	Detalle	Saldo del día	Saldo Requerido	Diferencia
	BCR #43519-8	\$68.348,62	\$1.000,00	(¢67.348,62)
	BNCR 618977-3	\$4.875,99	\$3.000,00	(¢1.875,99)
	Scotiabank #14000000401	\$104.333,40	\$0,00	(¢104.333,40)
	SUBTOTAL	\$177.558,01	\$4.000,00	
115- Cobro de la Cámara Saliente				
	Detalle	Monto	Promedio último mes	
	CAMARA SALIENTE 115-01-2	\$94.509,24	\$167.578,27	
116- Disponibilidades Restringidas				
	Detalle	Monto		
	CITIBANK Garantía 1160720101	\$0,00		
OBSERVACIONES				
1. Los montos corresponden a los saldos finales del día.				
2. El promedio de los cobros de la Cámara Saliente es tomado del Informe de Labores del Área de Canje. Corte a Enero 2014.				
3. El monto de las disponibilidades restringidas está con corte a Enero del 2014.				
4. Se utiliza el tipo de cambio de venta del BPDC.				

21-feb-2014

SALDOS CONTABLES					
Mes Febrero					
FECHA	SALDO DIA ANTERIOR	SALDO DEL DIA	VARIACION		ACTIVO
31-ene-14	-	¢92.554.278,97	-		¢2.145.466,00
3-feb-14	¢92.554.278,97	¢84.950.884,29	(¢27.603.394,68)		3,03%
4-feb-14	¢84.950.884,29	¢87.763.377,97	¢2.812.493,68		3,16%
5-feb-14	¢87.763.377,97	¢86.186.287,22	(¢1.577.090,75)		3,08%
6-feb-14	¢86.186.287,22	¢75.213.060,85	¢9.026.773,63		3,51%
7-feb-14	¢75.213.060,85	¢82.774.115,91	(¢12.438.944,94)		2,93%
10-feb-14	¢82.774.115,91	¢58.852.133,55	(¢3.921.982,36)		2,74%
11-feb-14	¢58.852.133,55	¢64.918.935,86	¢6.066.802,10		3,03%
12-feb-14	¢64.918.935,86	¢85.450.886,51	¢20.531.950,85		3,98%
13-feb-14	¢85.450.886,51	¢69.827.963,10	(¢15.622.923,41)		3,25%
14-feb-14	¢69.827.963,10	¢65.034.460,39	(¢4.793.502,71)		3,03%
17-feb-14	¢65.034.460,39	¢65.212.698,23	¢178.237,85		3,04%
18-feb-14	¢65.212.698,23	¢67.309.817,91	¢2.097.119,67		3,14%
19-feb-14	¢67.309.817,91	¢79.911.733,11	¢12.601.915,20		3,72%
20-feb-14	¢79.911.733,11	¢70.536.733,30	(¢9.374.999,82)		3,29%
21-feb-14	¢70.536.733,30	¢76.075.694,32	¢5.538.961,02		3,55%
24-feb-14	¢76.075.694,32		(¢76.075.694,32)		0,00%
25-feb-14	¢0,00		¢0,00		0,00%
26-feb-14	¢0,00		¢0,00		0,00%
27-feb-14	¢0,00		¢0,00		0,00%
28-feb-14	¢0,00		¢0,00		0,00%
ULTIMO DATO DISPONIBILIDADES		¢76.075.694,32			

DISPONIBILIDADES AÑO 2014			
AÑO 2014	COLONIZADO PROYECTADO	COLONES REAL - PROYECTADO (miles mills)	DOLARES REAL - PROYECTADO (mills) TC. 520
FEBRERO	80.752	54.437	50.605

EVOLUCION DE DISPONIBILIDADES A ACTIVO

FECHA	ACTIVO	DISPONIBILIDADES	DISPONIBILIDADES/ ACTIVO
Ene-14	¢2.145.466	¢97.034	4,52%
Feb-14	¢2.145.466	¢76.076	3,55%
Mar-14			
PROMEDIO BIMENSUAL			4,03%
META TRIMESTRAL			5,00%
PROMEDIO VRS META			0,97%

INFORMACION PROPORCIONADA POR SUBPROCESO DE ANALISIS FINANCIERO

Nota: El día 07-02-14 se recibe por parte de Análisis Financiero la información contable de Enero del 2014.

Fecha	ACTIVO	DISPONIBILIDADES	DISPONIB./ ACTIVO
Oct-13	2.061.636	92.118	4,47%
Nov-13	2.121.588	119.322	5,62%
Dic-13	2.137.191	73.610	3,44%
Ene-14	2.145.466	97.034	4,52%

Información Relevante

- Los saldos reflejados en la cuenta de reserva son el que se indican en el estado de cuenta, según Indicación de la MBA. Laura Flores en los informes de esta División se contemplará este dato.
- La variación en las disponibilidades corresponde al aumento del saldo de cámara saliente en colones y dólares, así también como el aumento del saldo del BCCR en dólares.

Referente al estado de las Emisiones Estandarizadas, presento a continuación cuadros con el estado de las diferentes series y programas aprobados con lo colocado y los saldos disponibles y sus respectivas fechas de vencimientos:

SERIE	ISIN	MONTO DE LA SERIE	Tipo de valor	Moneda	Monto Colocado	Monto disponible	Fecha Vencimiento	Fecha máxima para definir características de las emisiones
I13	CRBPDC0B6418	10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€10.000.000.000,00	0,00	11/09/2014	
N4	CRBPDC0B6525		Bonos	Colones	€10.000.000.000,00	0,00	23/06/2014	
N5	CRBPDC0B6590	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€8.768.000.000,00	€1.232.000.000,00	23/03/2014	
N6	CRBPDC0B6608	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€10.000.000.000,00	€0,00	23/03/2015	Series N 23/04/2013
N7	CRBPDC0B6616	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€10.000.000.000,00	€0,00	23/06/2017	
N9	CRBPDC0B6731	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€2.318.000.000,00	€7.682.000.000,00	17/07/2014	
N10	CRBPDC0B6723	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€9.511.000.000,00	€489.000.000,00	17/07/2015	
T2	CRBPDC0B6913	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€10.000.000.000,00	€0,00	08/09/2015	
T3	CRBPDC0B6921	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€9.531.000.000,00	€469.000.000,00	08/09/2016	Series T 30/03/2016
T4	CRBPDC0B6939	€10.000.000.000,00	Bonos	Colones	€8.033.000.000,00	€1.967.000.000,00	08/09/2017	
T5	CRBPDC0B6947	€15.000.000.000,00	Bonos	Colones	€14.486.000.000,00	€514.000.000,00	13/11/2015	
T6	CRBPDC0B6954	€15.000.000.000,00	Bonos	Colones	€15.000.000.000,00	€0,00	13/11/2023	
Programa R			Papel Comercial	Colones		€60.000.000.000,00		
Programa T*		€100.000.000.000,00		Colones		€30.000.000.000,00		
Programa V		€100.000.000.000,00		Colones		€100.000.000.000,00		Series V 28/11/2017
Totales					€117.647.000.000,00	€202.353.000.000,00		

Serie	ISIN	MONTO DE LA SERIE	Tipo de valor	Moneda	Monto Colocado	Monto disponible	Fecha Vencimiento	Fecha máxima para definir características de las emisiones
P1*	CRBPDC0B6566	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$6.846.000,00	\$3.154.000,00	08/04/2014	Series P 25/08/2015
P2*	CRBPDC0B6574	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$1.658.000,00	\$8.342.000,00	08/04/2015	
P3*	CRBPDC0B6582	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$0,00	\$10.000.000,00	08/04/2016	
P5*	CRBPDC0B6764	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$70.000,00	\$9.930.000,00	17/07/2014	
P6*	CRBPDC0B6756	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$1.758.000,00	\$8.242.000,00	17/07/2015	
P7	CRBPDC0B6798	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$5.000.000,00	\$0,00	01/02/2015	
P8	CRBPDC0B6806	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$5.000.000,00	\$0,00	01/02/2018	
P9	CRBPDC0B6814	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$855.000,00	\$4.145.000,00	01/02/2020	
P10	CRBPDC0B6822	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$705.000,00	\$4.295.000,00	01/02/2023	
P11	CRBPDC0B6830	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$9.135.000,00	\$865.000,00	16/02/2015	
P12	CRBPDC0B6848	\$10.000.000,00	Bonos	Dólares	\$7.807.000,00	\$2.193.000,00	16/02/2018	
U4	CRBPDC0B6889	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$5.000.000,00	\$0,00	17/06/2014	
U5	CRBPDC0B6798	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$4.580.000,00	\$420.000,00	17/06/2015	
U6	CRBPDC0B6905	\$5.000.000,00	Bonos	Dólares	\$5.000.000,00	\$0,00	17/06/2016	
Programa S			Papel Comercial	Dólares	\$0,00	\$40.000.000,00		Series S 27/09/2015
Programa W		\$100.000.000,00		Dólares	\$0,00	\$100.000.000,00		Series W 28/11/2017
Totales					\$53.414.000,00	\$191.586.000,00		

En el mercado Panameño el estado de las diferentes series colocadas y los saldos disponibles con sus respectivas fechas de vencimientos:

Series Programa K, colocación Mercado Panameño					
Serie	Monto	Monto Colocado	Monto Disponible	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
K4*	\$15.000.000,00	\$15.000.000,00	Vencido	01/06/2012	01/06/2013
K5*	\$10.000.000,00	\$9.955.000,00	\$45.000,00	13/07/2012	13/07/2014
K6	\$10.000.000,00	\$7.170.000,00	\$2.830.000,00	13/07/2012	13/07/2015
* Series con saldo agotado o poco existente, no se negocia actualmente					
Series Programa U, colocación Mercado Panameño					
Serie	Monto	Monto Colocado	Monto Disponible	Fecha Emisión	Fecha Vencimiento
U1	\$10.000.000,00	\$5.785.000,00	\$4.215.000,00	08/03/2013	08/03/2014
U2	\$10.000.000,00	\$4.500.000,00	\$5.500.000,00	08/03/2013	08/03/2015
U3	\$15.000.000,00	\$15.000.000,00	\$0,00		01/06/2014
Programa U	\$50.000.000,00		\$50.000.000,00		

Otros temas de importancia:

La comunicación de Hechos Relevantes en el mercado local o de Hechos de Importancia en el mercado Panameño, en El Salvador o en Nicaragua, los tramita la Lic. Isabel Horna y a la fecha no se encuentra ninguno pendiente.

En cuanto al Acuerdo de la Superintendencia General de Valores SGV-A-188 Directriz para la implementación del sistema de mensajería de documentos electrónicos (MENDOCEL); en coordinación con la Subgerencia de Operaciones y el Área de Redes y Telecomunicaciones, se solicitó el cambio de los equipos de cómputo que participarían en la gestión de la mensajería de documentos electrónicos, esta actividad está en ejecución actualmente. En la División de Tesorería es coordinada por la Lic. Isabel Horna.

Por último, se coordinó con la **Bolsa Nacional de Valores. CEVAL**, la División de Operaciones Administrativas y la División de Captación de Ahorros, la habilitación de la Recepción de macrotítulos firmados en forma digital, esto se estandarizó. Actualmente está operando el servicio con normalidad y es coordinado por la Lic. Karla Montoya y la Lic. Isabel Horna.

3. Resultados de la Gestión

3.1 Referencia de la Labor Sustantiva de la División de Tesorería.

En la División de Tesorería, el objetivo primordial y estratégico es el de velar por la liquidez institucional y la administración de la inversiones propias de la Institución bajo los lineamientos establecidos en el Reglamento de Inversiones del Conglomerado y su Manual de Límites aprobados por la Gerencia General Corporativa y de la aplicación de las diferentes directrices que se emitan en el Comité de Inversiones.

Por otro lado, se coordinó directamente dos grandes áreas, como lo son Área de Bóveda y Custodia y Área de Pagos e Inversiones, áreas operativas que complementaron la administración de la liquidez institucional, ya que por las mismas se administraba todo lo referente con las salidas de efectivo, bajo los diferentes procesos establecidos y de ejecución.

Dentro de las funciones y responsabilidades más importantes de la División de Tesorería, se describen a continuación las siguientes:

- ✚ **Coordinar el Proceso de Tesorería y las Áreas de Pagos e Inversiones y Bóveda y Custodia.**

- ✚ **Controlar y Administrar las actividades administrativas, Financieras y Bursátiles del Proceso, con el fin de evaluar y controlar la liquidez institucional y la Administración operativa de la cartera de inversiones del Banco.**

- ✚ **Establecer, coordinar y aprobar las diferentes políticas, normas y procedimientos del Proceso y en ocasiones a nivel del Banco y del Conglomerado, o cualquier área que afecte la liquidez o inversiones de la institución.**
- ✚ **Establecer funciones a cada uno de los funcionarios del Proceso.**
- ✚ **Establecer y avalar los objetivos, metas y estrategias anuales del Proceso y los Subprocesos adscritos.**
- ✚ **Determinación y aval del requerimiento presupuestario del Proceso y de las Áreas adscritas**
- ✚ **Participar como miembro titular en la toma de decisiones, en los diferentes Comités establecidos por la Gerencia General Corporativa como son el de Inversiones y Liquidez.**
- ✚ **Externamente se participa como miembro titular de la Comisión de Normas del Banco Central de Costa Rica. En esta comisión se genera toda la normativa que regula el SINPE.**
- ✚ **Elaborar los diferentes informes institucionales y velar para que el Proceso y las Áreas adscritas, cumplan con lo descrito en nuestros planes operativos, mediante informes de gestión (Plan Anual Operativo), Cumplimiento del Balance Scord Card (Trimestralmente) y el Presupuesto Anual asignado.**
- ✚ **Velar por el control del flujo de efectivo institucional para la operación financiera y bursátil de la Institución (Encaje Mínimo Legal, Liquidación de Cámaras de Compensación, Inversión de Excedentes, Control de Vencimientos Activos y Pasivos, entre otros.**

- ✚ **Participar en los diferentes proyectos, investigaciones y estudios que designen la Dirección Financiera, las Subgerencias o la Gerencia General Corporativa.**
- ✚ **Realizar transacciones financieras y bursátiles (Inversiones o Captaciones), con el fin de dar soporte a la operación de Liquidez de la Institución, para mantener los recursos necesarios para los diferentes vencimientos y salidas de pasivos, de giro de crédito y la dotación de numerario a las diferentes oficinas del País, así como a los cajeros automáticos tanto propios como externos de la Institución, entre los más importantes.**
- ✚ **Apoyar e instruir a las diferentes oficinas del Banco en materia de Numerario y Títulos Valores y especialmente en aspectos de planificación y proyección financiera como apoyo a la gestión de optimización y control de disponibilidades de la Institución.**
- ✚ **Velar por la actualización permanente de los manuales de procedimientos, mecanismos de control interno y de Riesgo, del Proceso y los Subprocesos adscritos.**
- ✚ **Firmar documentos valores como cheques, notas de crédito y notas de débito, certificaciones de renta de los diferentes clientes/proveedores de la institución.**
- ✚ **Coordinar con las Sociedades del Conglomerado Banco Popular, como la Operadora de Pensiones, la Sociedad de Fondos de Inversión o el Puesto de Bolsa, temas de control de Liquidez y de Administración de Carteras Propias.**
- ✚ **Revisar al finalizar cada Trimestre, el Informe que contiene información sobre las metas de Trimestre, un Análisis del cumplimiento de las Metas en forma Mensual y una justificación en caso de que estas no se cumplieran. Este informe se remite a la**

Dirección Financiera quien lo entrega (junto con el resto de informes de la Dirección) al Área de Gestión Estratégica. Gestión estratégica realiza un Informe final por Área el cual remite a la Gerencia General, quien procede a tomar las medidas correspondientes para el caso de las Áreas que no cumplieron sus metas.

- + Revisar los ajustes al Plan Contingente de liquidez del BPDC (y elevarlos a la Dirección Financiera y la Dirección de Riesgo).**
- + Revisar la actualización del Procedimiento del Plan Contingente de liquidez del BPDC para presentárselo a la Dirección Financiera y la Dirección de Riesgo).**
- + Ser R.S.T (S.I.N.P.E.) y responsable de servicios SINPE ante BCCR, lo cual dentro de otras cosas involucra coordinar con las áreas involucradas, girar directrices sobre modificaciones o ajustes en lo que a los usuarios del S.I.N.P.E. involucra.**

Es importante aclarar algunas actividades operativas que se realizan en la División de Tesorería:

- + Control de M.C.I., B.S.C. B.D.P., PAO, Auditoría, SINPE, Coordinación de Proyectos, Control Interno y Riesgo Operativo, Continuidad de Negocio, informes mensuales, trimestrales y anuales. Envío de Remesas p/operativa diaria del Banco (montos millonarios). envíos de Transferencias millonarias a las diferentes entidades. Firma autorizada en cheques chequera de los clientes de BPDC Custodio y ante los bancos en los que BPDC tiene cuenta.**
- + Elaboración de informes (Diarios, semanales y mensuales), Flujo proyectado a 3 meses. Control de las Emisiones Estandarizadas, proceso de registro, colocación y actualización de archivos internos, así como de preparar y enviar los comunicados de Hechos Relevantes; devolución de renta a la Ceval sobre valores emitidos**

por el BPDC a clientes exentos. Preparar la información de cierre mensual de Emisiones Estandarizas. Entre otras.

- ✚ Apoyo en lo relacionado a: Control de Contratos y pagos respectivos, inclusión de B.D.P., inclusión del PAO en SIPRE, control del Presupuesto, control de las Vacaciones.
- ✚ Elaboración de informes (Diarios, semanales y mensuales), revisión de informes y cierres para Contabilidad, Análisis Financiero, Dirección de Riesgo, Comité de inversiones, actualización de procedimientos, control del registro de las inversiones del BPDC y sus respectivos registros contables. Administración (seguimiento, mejoras, actualización, Cambios y ajustes) del Sistema de inversiones del BPDC (INVESTOR).
- ✚ Control del Efectivo Institucional Flujo de efectivo (control de excesos y faltantes), Disponibilidades, Encaje Mínimo Legal, (revisión de todos los informes preparados por funcionarios del área).
- ✚ Control de las Pólizas de RACF vrs saldos de Bóvedas de todas las oficinas del Banco.
- ✚ Informe del Encaje Mínimo Legal, Disponibilidades, cheques de gerencia mayores a ¢10 mills o su equivalente en dólares.
- ✚ Administrar el Sistema de custodio C, en todo lo que a esto atañe (coordinación con el Puesto de Bolsa de los ajustes al sistema), y se está llevando por parte del Lic. Randolph Otoyá encargado del área, todo lo relacionado al NUEVO sistema de Custodio C,
- ✚ Control de los custodios internacionales contratados con Pershing y Morgan Stanley.

- ✚ **Se atiende directamente a la SUGEVAL, Revisión del reporte a Contabilidad de los Movimientos generados en Custodia, así como preparar el auxiliar contable al cierre de Mes.**

- ✚ **Revisar los cargos por los movimientos efectuados durante el mes a nivel de efectivo y custodia y aprobar las facturas por servicios a las entidades a las que se les presta el servicio de Custodio. Generar y enviar el Reporte de Custodia que se remite mensualmente a la Sugeval (anexo 45 y reporte de traspasos no onerosos).**

- ✚ **A nivel de Custodia, se prepara el flujo de efectivo diario de Popular SFI y coordinar con la persona encargada en tesorería sobre los movimientos que se deben efectuar por medio del BCCR; preparar el detalle de los movimientos diarios de SFI, asignar las notas respectivas y revisar la documentación remitida por el cliente para su debida aplicación; aprobación y envío de Transferencias en Sinpe.**

- ✚ **Negociación de Divisas por Monex y fuera de Monex**

- ✚ **Revisión del Cierre General de divisas**

- ✚ **Autorización Tipo Cambio preferencial**

- ✚ **Monitoreo Tipo Cambio**

- ✚ **Revisión y envío de reportes al BCCR**

- ✚ **Verificación de Fax recibidos de los Centros de Negocios**

- ✚ **Soporte al cliente interno**

- ✚ **Elaboración de reportería al BCCR**

Dentro de las funciones y responsabilidades más importantes de las Áreas adscritas a la División de Tesorería, se describen a continuación las siguientes:

AREA DE BOVEDA Y CUSTODIA:

- ✚ **Proyectar, negociar y suplir el numerario necesario para los Centros de Negocios a nivel nacional.**

- ✚ **Realizar la custodia de las garantías activas que se mantienen en la Bóveda Central producto de las operaciones crediticias que genera el C.S.F. CATEDRAL y sus oficinas adscritas, así como de las otras áreas como Desarrollo, Contratación Administrativa, Fideicomisos, Cooperativas, Etc.**

- ✚ **Mediante la información que se recibe por parte de los diferentes Centros de Negocios, Cajeros Automáticos, Coopealianza; Coopenae, se levanta mensualmente una proyección basada en los requerimientos enviados por estos centros de responsabilidades, con la proyección de efectivo levantada se determina las necesidades diarias de la Bóveda General para el mes siguiente, montos que se suministran a la División de Tesorería y que de esta manera sea incorporada al cuadro de flujo de efectivo diario, el cual autorizaran de acuerdo a las necesidades confirmadas por las áreas usuarias 24 horas antes, se procede a la negociación del monto de la remesa aprobada por Tesorería con los diferentes bancos del Sistema Bancario, una vez confirmada se solicitan las unidades blindadas para que procedan a la recolección e la remesa aprobada según el día y la hora pactada con los bancos.**

- ✚ **Una vez el efectivo en la bóveda central se inicia el procesamiento de la revisión del numerario en el área de clasificación de efectivo; cubierto este pasó se inicia posteriormente el segundo paso, en que**

se prepara el efectivo en los días de remesaje para ser distribuido mediante las remesas solicitadas por los centros de negocios y el área de cajeros automáticos así como de las entidades que mantiene con el banco un convenio de abastecimiento de numerario, en el proceso de revisión y procesamiento de numerario también se incluye la moneda que se recibe de los diferentes centros de negocios del banco producto de los convenios con los clientes que tienen, para este propósito se mantienen dos contratos con la transportadora de valores VMA,, empresa que traslada a nivel nacional los remesajes solicitados por los Centros de Negocios y los servicios de Cajeros Automáticos.

- ✚ También se mantiene la necesidad de dotar de equipo de conteo de primera línea a las tesorerías de los Centros de Negocios función que desde hace cinco años esta Área en compañía con la División de Tesorería viene cumpliendo como un apoyo logístico para garantizar y brindar a los tesoreros una herramienta más que les permita hacer su trabajo con propiedad, por lo que para este 2014 está presupuestado la compra de mas equipo de alta tecnología para este fin.

- ✚ En lo que respecta a la custodia de valores, se realiza la custodia de todas las garantías emitidas por el C.S.F. CATEDRAL y todas sus oficina adscritas, así como la custodia de documentos provenientes de las áreas de: Desarrollo, Fideicomiso, Contratación Administrativa, Cooperativas entre otros, en dicha bóveda se mantiene una depuración constante de documentos que ya han sido cancelados pero que no se han retirado por parte de los clientes, estas garantías que se cancelaron son depuradas de la bóveda de operaciones activas a la bóveda de canceladas, donde permanecerán por un lapso de cinco años si no son retiradas por el cliente, para luego de cubierto el tiempo de ley se estarán enviando al Fondo documental para lo que corresponda.

- ✚ **A la vez se mantiene el control de las garantía BACK TO BACK en lo que respecta a renovaciones de certificados cuando estos vence, depósitos de cupones de interés en las cuentas de los clientes que mantiene este tipo de crédito el cual se actúa de acuerdo a las especificaciones que contenga el contrato firmado entre la Institución y el cliente esto por ser un acuerdo entre las partes que se debe cumplir al pie de la letra.**

- ✚ **En lo que respecta a soporte para los centros de negocios a partir del 2013 se migro una nueva versión del sistema de custodia de valores denominado SICUVAL, gracias a un plan piloto que se inicio en el C.S.F. DE LIBERIA desde el 2010, se pudieron dar las bases para que la administración aprobara el levantamiento de una nueva versión del sistema de custodia de valores que se utilizaba en la Tesorería desde hace 10 años, dándonos la oportunidad de poder migrar dicho sistema a nivel nacional por medio de la página WEB del Banco, esto nos permito por medio de una MCI iniciar la capacitación de las oficinas y la incorporación de las mismas para acezar al sistema una vez capacitadas las mismas, con gran suceso de las 100 oficinas que mantiene el banco 68 de ellas están en línea con la custodia de garantías y para el 2014 se terminara la capacitación de las 32 oficinas restantes así como la adquisición de una servidor de gran capacidad de almacenaje para que dicho sistema pueda trabajar de forma descongestionada, el programa de capacitación va de la mano con el servicio de atención de llamadas que realizan las oficinas cuando se les presenta alguna dificultad por lo que se mantiene una batería de compañeros que ayudan a las oficina en estos menesteres.**

AREA DE PAGOS E INVERSIONES:

La compensación de cheques se define como el servicio de liquidación multilateral neto de los débitos y créditos, producto en su orden, de los cheques (cheques de cuenta corriente y cheques de gerencia) y otros valores (Certificados de Ahorro a Plazo y Cupones, Bonos de Gobierno) presentados al cobro por un banco a otros bancos, y de los cheques y otros valores cobrados por otros bancos al primero, cuyo resultado se constituye en un derecho u obligación de pago para cada participante, según se trate de un crédito neto o de un débito neto.

Existe un intercambio físico de cheques que se realiza en las oficinas centrales del BCR, en donde acuden los representantes de cada banco a entregar y recoger los cheques presentados al cobro. El intercambio electrónico se realiza a través de la herramienta que el BCCR ha puesto a disposición de las entidades participantes denominada SINPE.

El proceso de Canje se realiza mediante tres ciclos:

- Cámara Entrante (pago de cheques propios)
- Cámara Saliente (cobro de cheques de otros bancos)
- Devoluciones (envío de cheques no pagados y recepción de cheques no cobrados).

Descripción de Funciones:

a. Cámara Entrante:

-  **Recibir los cheques y otros valores (físico y electrónico)**

- ✚ **Realizar el informe de Resultado Multilateral de las cámaras y enviarlo a Tesorería**
 - ✚ **Aplicar truncamiento (separar los documentos y revisión de los mismos)**
 - ✚ **Digitalizar los documentos en el sistema Bacosi (cheques, certificados y cupones) y corregir de lotes en el sistema Bacosi**
 - ✚ **Revisión física de los cheques (firmas, endosos, seguridades)**
 - ✚ **Revisión y pago de certificados y cupones**
 - ✚ **Inclusión, Digitalización y envío de las devoluciones.**
 - ✚ **Confección de cierres contables y reportes de impuesto sobre la renta en dólares**
 - ✚ **Débitos de cuenta corriente por comisiones de la emisión de cheques sin fondos**
 - ✚ **Recepción del archivo y del físico de las devoluciones**
 - ✚ **Aplicación de débitos a las cuentas depositarias**
 - ✚ **Cierre contable de devoluciones**
- b. Cámara Saliente:
- ✚ **Recibir y hacer apertura de las tulas recibidas de los centros de negocio**
 - ✚ **Cargar los archivos en el sistema Bacosi y digitalizar los cheques y otros valores**

- ✚ **Corregir y hacer cierre de lotes digitalizados**
- ✚ **Trasladar al histórico los datos electrónicos**
- ✚ **Enviar los cheques y otros valores a cobro (físico y electrónico)**
- ✚ **Recibir los archivos de cobro entrante de los servicios Créditos y Débitos Directos en el Sistema SINPE**
- ✚ **Recibir los archivos de devolución entrante**
- ✚ **Enviar los archivos de devolución saliente**

c. Estas son las funciones del Área de Pagos y Transferencias:

Área de Pagos:

- ✚ **Control y administración de la caja fuerte**
- ✚ **Control de desembolsos y pagos de las operaciones de crédito con otras entidades**
- ✚ **Depuración de cuentas corrientes de otros bancos y cuentas de reserva**
- ✚ **Aplicación de órdenes de pago en el sistema SIPRE**
- ✚ **Pagos y débitos solicitados por medio de oficio**
- ✚ **Autorización de débitos por inscripción de escrituras**
- ✚ **Informe de auxiliar cuentas corrientes**
- ✚ **Pago y consolidación de las retenciones de la renta institucional**

Área de Transferencias:

- ✚ **Autorización y tramitación de Transferencias a través de SINPE**
- ✚ **Pagos a Proveedores por medio de transferencia**

Área de caja chica

- ✚ **Gestión y control de la caja chica general del CFBPDC**
- ✚ **Reposición de fondos de las cajas chicas asignadas**
- ✚ **Entrega de cheques a proveedores**

3.2 Estado de la funciones de la División de Tesorería.

Con la información al mes de diciembre del 2013, se confeccionaron todos los informes y reportes requeridos para el manejo y administración de los dos grandes objetivos del área con respecto a la a la liquidez institucional y a la administración de inversiones.

El proceso de información a contabilidad de todas las áreas de la División de Tesorería fueron presentadas al último cierre contable de Enero del 2014. Importante resaltar que los registros de inversiones propias, emisiones estandarizadas, cierres de bóveda, canje, pagos y cuentas de orden, entre otros se reportan generalmente de forma diaria a contabilidad.

Todo el personal se encuentra evaluado al IV trimestre del 2013 en lo relacionado con el BDP, y la evaluación del BSC fue enviada a Capital Humano.

El proceso de evaluación del PAO se encuentra realizado a diciembre 2014, y las metas están cumplidas al 100%.

En lo relacionado con las Metas Crucialmente Importante (MCI) del 2013 de la División de Tesorería y sus áreas adscritas fueron cumplidas y por lo cual fue reconocido el incentivo económico ganándose el Balance y el BDP de todos los funcionarios.

Para los MCI del 2014, se establecieron las siguientes metas en coordinación con la Dirección Financiera, las cuales detallo a continuación y el estado de las mismas con corte al 14 de Febrero del 2014:

M.C.I.	DETALLE DE LA M.C.I.	CUMPLIMIENTO	Peso rel
1	Captar ¢304.369 millones en emisión estandarizada local y del exterior, bolsa, entidades financieras y líneas de crédito, para obtener un saldo de ¢327.332 millones al cierre del año 2014.	Se está Cumpliendo	10,00%
2	Lograr que las inversiones en instrumentos financieros a más de 30 días, representen como mínimo al cierre de cada trimestre (marzo, junio, set, dic.), un promedio del 67% del Portafolio de Inversiones Financieras.	Se está Cumpliendo	15,00%
3	Generar comisiones por ¢217.800.000 ^{oo} en el año 2014, por los servicios de compra y venta de divisas con clientes.	Se está Cumpliendo	10,00%
4	Ampliar la capacidad instalada en la Unidad Custodia C, por medio de la implementación de una nueva herramienta tecnológica, con el fin de mejorar el control interno operativo y atender un mayor volumen de operaciones y de clientes	Se está Cumpliendo	10,00%
5	Implementar la estrategia de fondeo con clientes institucionales, basada en principio de menor costo financiero y oportunidad de los recursos. Indicadores de reciprocidad (Posición Activa – Posición Pasiva) con clientes institucionales Fecha de cumplimiento: 30 de abril del 2014.	Se está Cumpliendo	10,00%
6	Desarrollar un módulo en conjunto con T.I. para el calculo del Indicador de Liquidez (SUGEF 17-2013), a más tardar para Marzo 2014.	Se está Cumpliendo	10,00%
7	Desarrollar un módulo en conjunto con T.I. para sistematizar en un 85% la proyección del efectivo institucional, a más tardar para Agosto 2014.	Se está Cumpliendo	10,00%
8	Desarrollar un módulo en conjunto con T.I. para sistematizar en un 90% el Informe de Disponibilidades, a más tardar para Agosto 2014.	Se está Cumpliendo	10,00%
9	Lograr al menos una calificación del cliente interno (convenios de servicios con las áreas de negocio (CSF, Sucursales y Oficinas Periféricas) >= 9	Esta a nivel de toda la DSF	15,00%

En cuanto al convenio cliente proveedor no se definió para esta área convenio con el negocio.

Todos los funcionarios de la División de Tesorería, tienen presentada las políticas de conozca a su cliente y conozca a su empleado, al igual que han realizado todas las pruebas o exámenes relacionados con los temas que el Banco consideró de importancia para el año 2013, con

excepción del funcionario Roy Flores Fernández, que se encuentra incapacitado por un periodo extenso de tiempo.

A la fecha de este informe todos los funcionarios mantienen sus respaldos al día y resguardados y se tiene un plan de respaldos que lleva a cabo la asistente de la División Lic. Karla Montoya Monge.

Con respecto a la política de vacaciones a Diciembre del 2013, se cumplió con la política de funcionarios con menos de 15 días vencidos de vacaciones del periodo anterior. No omito manifestar que solamente los funcionarios Roy Flores Fernandez y María Vanessa Marín Segura no están a acorde a la política, ya que se encuentran incapacitados por un periodo extenso de tiempo. Adjunto cuadro con el control respectivo.

Funcionarios	Mes / Año	Saldo periodo
Araya Rodriguez Vanessa	ene 2014	8,0
Arroyo Monge Yohanna	ene 2014	5,0
Baires López Maricela	ene 2014	3,5
Betancourt Muñoz Gabriela M	ene 2014	-5,0
Brenes Montero Marco V.	ene 2014	10,0
Campos Alvarez Jorge Edo.	ene 2014	9,0
Castro Benavides Mariela	ene 2014	7,0
Chacón Jiménez Karen	ene 2014	3,0
Flores Cedeno Laura	ene 2014	15,0
Flores Fernández Roy	ene 2014	68,0
Guzmán Goñi Lissette	ene 2014	7,0
Horna Sanchez Isabel	ene 2014	15,0
Levin Picado Balfour	ene 2014	15,0
Marín Segura María Vanessa	ene 2014	18,0
Montoya Monge Karla M.	ene 2014	14,0
Mussio Guzman Christopher	ene 2014	14,0
Orias Gomez William	ene 2014	8,0
Otoya Maroto Randolph	ene 2014	12,0
Rodríguez Castro Geovanny	ene 2014	10,5
Saénez Silesky Rodrigo	ene 2014	15,0
Torres Lafebre Alice	ene 2014	0,0
Umaña Rojas Fabio	ene 2014	1,0

Observaciones

1. Flores Fernández Roy incapacitado desde el 17 de junio 2010 hasta el 27 enero 2014.
2. Marín Segura María Vanessa incapacitada desde el 30 de octubre 2013 hasta el 16 de enero 2014.

Es importante indicar que con corte al 17 de febrero del 2014, la programación de vacaciones para el primer trimestre quedó debidamente programado y presentado a la Dirección de Talento Humano, para lo cual adjunto comprobante:

Vacaciones 2014 programación

Cuadros Vacacionales

Consultar

Cuatrimestre: Año:

Cuadros Vacacionales Programados - I Cuatrimestre 2014

Cédula	Nombre	Días Programados	Días Disfrutados	Diferencia
0107800112	Alice Torres Lefebre	8	1	7
0204460187	Balfour Levin Picado	6	0	6
0113230786	Christopher Jose Mussio Guzman	7	2	5
0105050724	Fabio Alberto Umaña Rojas	7	1	6
0114310750	Gabriela Betancourt Muñoz	3	1	2
0107320052	Giovanni Alberto Rodriguez Castro	1	0	1
0111800738	Johanna Andrea Arroyo Monge	4	1	3
0204250750	Jorge Eduardo Campos Alvarez	4	1	3
0303780544	Karen Mariela Chacon Jimenez	3	0	3
0108240307	Karla Mariella Montoya Monge	3	0	3
0401720546	Kattia Isabel Horna Sanchez	4	0	4
0109800886	Laura Isabel Flores Cedeño	3	0	3
0106680927	Lisseth Guzman Goñi	5	2	3
0107300890	Marco Vinicio Brenes Montero	0	0	0
0110790463	Maria Vanessa Marin Segura	0	0	0
1222003614	Maricela De Jesu Baires Lopez	2	2	0
0111020948	Mariela Castro Benavides	2	2	0
0107230701	Randolph Vinicio Otoyá Maroto	3	0	3
0105920616	Rodrigo Saenz Silesky	1	1	0
0106650102	Roy Enrique Flores Fernandez	0	0	0
0205840516	Vanessa Johanna Araya Rodriguez	2	0	2
0602560562	William Orias Gomez	4	0	4
Totales		72	14	58
Porcentaje de cumplimiento: 19.44%				

Cargar Datos

Cuatrimestre: Año:

Es importante indicar que a la fecha todavía se encuentran incapacitados y con permiso sindical los siguientes funcionarios

- Roy Flores Fernández hasta el 23-02-14
- Maria Vanessa Marin Segura hasta el 23-02-14

Y un permiso

- Maricela Baires López

También se dio el traslado a la Dirección de Riesgo, la funcionaria, Lisseth Guzmán Goñi.

En cuanto a las nuevas políticas de regulación por parte de la SUGEF, específicamente al Reglamento sobre la Administración del Riesgo de Liquidez, Acuerdo SUGEF 17-13, se están coordinando los cambios en los sistemas de información y el proceso esta calendarizado para su efectivo cumplimiento y está siendo liderado por una comisión nombrada por la Gerencia General Corporativa y coordinada con Tecnología de Información con el señor Giovanni Sánchez.

Todos los procedimientos se encuentran actualizados y publicados en la intranet institucional.

Se adjunta cuadro con las metas y presupuestos correspondientes para la División de Tesorería para el año 2014, debidamente aprobado por la suma de ¢667.786.803.32.



DIVISIÓN TESORERÍA
140100

PRESUPUESTO 2014

METAS	PARTIDA ASOCIADA	SUBPARTIDA	MONTO PRESUPUESTADO	MONTO APROBADO	DIFERENCIA
01-01-01 Obtener al cuarto trimestre del 2014, un resultado igual o menor a un 8%, en la autoevaluación del Control Interno.	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
01-01-02 Obtener al IV trimestre del 2014, un resultado igual o menor al 8%, en la autoevaluación de Riesgo Operativo.	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
01-01-03 Obtener al IV trimestre del 2014, un resultado igual al 5%, en la calificación emitida por la División Oficial de Cumplimiento, referido al cumplimiento de las disposiciones de la Ley 8204 y su Normativa Conexa sobre Legitimación de Capitales, en el Conglomerado Banco Popular; según se aplique (Área de negocio o Área administrativa)	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
02-01-01 Realizar los pagos de Compromisos en el 2014.	Metas Institucionales	-	0,00	0,00	0,00
02-01-02 Realizar el pago de la planilla institucional durante el 2014		-	0,00	0,00	0,00
03-01-01 Obtener en cada trimestre como mínimo una tasa de rendimiento financiero interanual del portafolio de inversiones equivalente a tres puntos porcentuales por debajo del promedio de la tasa básica pasiva interanual. (se mide con 100% en cada trimestre, cuando se cumpla el indicador)	Alimentos y Bebidas	02 02 03	516.802,50	465.122,25	51.680,25
	Cámara Costarricense de Emisores de Títulos Valores	06 04 01 05	2.000.000,00	2.000.000,00	0,00
	Suplencias	00 01 05	10.700.000,00	7.890.398,32	2.809.601,68
	Tiempo Extraordinario	00 02 01	3.166.788,66	2.850.110,00	316.678,66
	Alquiler de maquinaria, equipo y mobiliario	01 01 02	200.100,00	161.074,74	39.025,26
	Transporte dentro del país	01 05 01	43.200,00	38.738,09	4.461,91
	Viáticos dentro del país	01 05 02	207.900,00	179.525,08	28.374,92
03-01-02 Dar cumplimiento al 100% en cada trimestre, a las políticas establecidas en el Reglamento de Inversiones Financieras así como las directrices emitidas por el Comité de Inversiones del BPD, durante el 2014	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
03-01-03 Controlar que el Indicador (Disponibilidades/Activo Total) al Cierre de cada mes no supere el 4.50% (I, II y III Trimestre) y un 5.50% para el IV Trimestre 2014	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
03-01-04 Optimizar al 100% en cada trimestre, el efectivo para cubrir el encaje mínimo legal. La cobertura debe ser igual o mayor al porcentaje de encaje requerido por la normativa vigente del BCCR.	Comisiones y gastos por servicios financieros y comerciales	01 03 06	668.490.563,04	601.641.506,74	66.849.056,30
	Intereses sobre títulos valores internos a corto plazo	03 01 01	50.000.000,00	50.000.000,00	0,00
04-01-01 Cumplir al 100% en cada trimestre con el saldo de las captaciones realizadas a través de la Bolsa Nacional de Valores, Emisiones Estandarizadas, Bancos y líneas de crédito nacionales e internacionales según lo establecido en la Proyección Financiera Institucional o producto de necesidades extraordinarias.	Otros Servicios de Gestión y Apoyo	01 04 99 02	2.844.800,00	2.560.320,00	284.480,00
05-01-01 Cumplir al IV trimestre en tiempo y forma el 100% de los planes de acción de la Tesorería derivados de las evaluaciones de SUGE (Cuantitativa y Cualitativa)	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
05-02-01 Mantener activos el 100% de los contratos de mantenimiento al equipo y sistema del Proceso	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
05-03-01 Dar cumplimiento al 100% a políticas establecidas en el Reglamento de Operaciones Cambiarias de contado del BCCR, en cada trimestre	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
05-03-02 Cumplir al 100% en cada trimestre, con el Reglamento de Custodia, emitido por la SUGEVAL referente a la presentación de reportes.	Otros Servicios No Especificados	01 99 99	1,00	0,90	0,10
TOTAL PRESUPUESTO			738.170.163,20	667.786.803,32	70.383.359,88

Los presupuestos para las Áreas de Bóveda y Custodia y de Pago e Inversiones, también quedaron debidamente aprobados para la operación correspondiente del año 2014.

Es importante aclarar, que producto del Proyecto de Modelo de Competitividad quedaron establecidas las fechas de los traslados de las siguientes áreas:

ÁREA DE BOVEDA Y CUSTODIA: 28 de Febrero del 2014 a la División del Soporte del Negocio.

ÁREA DE PAGOS E INVERSIONES: Se establece como fecha el 17 de Marzo del 2014, para el área de Canje (Cámara Entrante y Cámara Saliente) a la División del Soporte del Negocio.

Cabe mencionar que mediante oficio DGCA-524-2013, del 13 de noviembre del 2013 de la División de Gestión de la Calidad, se recomienda para el área del Lic. Jorge Campos, la centralización de los diferentes tributos que debe de realizar el Banco. Es importante indicar que dicha área ya no se llamara "Pagos e Inversiones", se llamará "Área de Pagos".

3.3 Estado de la Auto Evaluación del Sistema de Control Interno

La autoevaluación de Control Interno y la de Riesgo Operativo fue aplicada a la División de Tesorería y sus áreas adscritas , en el año 2013, la nota final asignada a todas las áreas fue con estado de **"excelente"**.

Con respecto a la calificación del Área de la Contraloría de Servicios del IV trimestre, a la División de Tesorería y sus áreas adscritas, según oficio ACS-022-2014, del 07 de Enero del 2014 y enviado a la Dirección Financiera, fue de un **98%** para La División, un **96%** para el Área de Pagos e Inversiones y para el Área de Bóveda y Custodia fue de un **96%**, ubicándose las tres áreas en calificativo de **"Muy Bueno"**.

3.4 Estado Actual de las Recomendaciones de Auditoría Interna

Con respecto a informes de Auditoría, el día 20 de Enero a las 4:27 pm se recibe el AIRI-02-2014, sobre la "Evaluación del Proceso de Administración de Efectivo", las recomendaciones que se indican y que se describen a continuación se direccionan al Área de Bóveda y Custodia por ser parte de las competencias de esa área. No omito manifestar que las mismas se están atendiendo en tiempo y forma.

Oficio: AG-0014-2014 **Recomendación:** 4

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Evaluar en coordinación con la División de Contratación Administrativa y la Consultoría Jurídica, los términos que se indican en la cláusula segunda del contrato 20-2012, a efecto de determinar si los mismos permiten tutelar en forma adecuada el efectivo que se mantiene en la "bóveda auxiliar" de VMA durante su procesamiento y verificación, con respecto a la responsabilidad del contratista ante un posible evento de pérdida, robo, extravío, asalto u otra circunstancia, lo anterior en función de garantizar la aplicabilidad de la póliza respectiva.

Del resultado obtenido y entre tanto se mantenga el servicio de procesamiento y verificación de numerario, deben ejecutarse los ajustes que correspondan al contrato en mención.

Fecha de Cumplimiento: 30/04/2014 **Riesgo:** Medio

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Oficio: AG-0014-2014 **Recomendación:** 5

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Instruir y verificar que los montos de remesas que se entregan a la empresa VMA sean, para los casos de billetes de alta denominación (50 y 20 mil colones) de un porcentaje menor a los montos que maneje el Banco. Lo anterior entre tanto se mantenga el servicio de procesamiento y verificación de numerario.

Fecha de Cumplimiento: 30/04/2014 **Riesgo:** Medio

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Oficio: AG-0014-2014 **Recomendación:** 6

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Coordinar las acciones necesarias para corregir el contrato 20-2012, en lo respectivo a excluir la obligación del adjudicatario y del fiscalizador dispuesto en cláusula segunda, párrafo último de la página 19 del Contrato 20-2012, donde se indica:

“EL CONTRATISTA” se compromete a abrir operaciones con sucursales en Pérez Zeledón, Liberia, San Carlos y Siquirres en un plazo máximo de nueve meses a partir de la adjudicación en firme, y presentó los títulos de propiedad y/o opciones de arrendamiento de las localizaciones solicitadas por la administración donde serán instaladas dichas sucursales. La inspección a las zonas anteriores, la realizará personeros de “EL BANCO”. Y deberá de cumplir con la información solicitada en el punto 2.3.8 (“...Ubicación exacta de la base de operaciones con que cuenta en cada una de las zonas...”)

Fecha de Cumplimiento: 30/04/2014 **Riesgo:** Bajo

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Oficio: AG-0014-2014 **Recomendación:** 7

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Incluir, en coordinación con la División de Contratación Administrativa, en el contrato 20-2012 lo relacionado con el traslado de dinero hacia la "bóveda auxiliar" (instalaciones de VMA), entre tanto se mantenga el servicio de procesamiento y verificación de numerario.

Fecha de Cumplimiento: 30/04/2014 **Riesgo:** Medio

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Oficio: AG-0014-2014 **Recomendación:** 8

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Diseñar e implementar el procedimiento formal que deberá aplicarse para la selección de las entidades a las cuales se les realiza las compras de numerario, mismo que debe incluir al menos: actividades, responsables, plazos, justificación, definición de la documentación que soporte la selección y visualización del panorama que se ofrece en el momento de valorar las diferentes opciones con base a las oportunidades de mercado.

Fecha de Cumplimiento: 30/04/2014 **Riesgo:** Medio

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Oficio: AG-0014-2014 **Recomendación:** 16

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Incluir dentro del saldo final de los cierres de bóveda general y auxiliar (VMA) los valores trasladados a la empresa para procesamiento y clasificación. Lo anterior con el fin de que no existan diferencias en conciliación que no se justifican y reflejar el saldo real del efectivo propiedad del Banco.

Fecha de Cumplimiento: 28/02/2014 **Riesgo:** Medio

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Es importante indicar, que de informes pasados se están atendiendo las siguientes recomendaciones que se direccionaron también al Área de Bóveda y Custodia.

Oficio: ATI-0047-2013 **Recomendación:** 16

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Establecer los controles necesarios para asegurar una adecuada disponibilidad del servicio de monitoreo realizado con el sistema Cuadrix, incluyendo la fiscalización de la calidad del servicio y la aplicación de las sanciones que en derecho procedan para el cumplimiento de los niveles de servicio pactados.

Fecha de Cumplimiento: 31/03/2014 **Riesgo:** Alto

Alto: Proceso **Porcentaje:** 90%

Oficio: AIFS-0541-2013 **Recomendación:** 1

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Se recomienda documentar en los manuales de procedimientos, las normas a seguir las oficinas cuando disponga dólares deteriorados en su efectivo, y coordinar con el Área de Contabilidad el registro contable correspondiente.

Fecha de Cumplimiento: 28/04/2014 **Riesgo:** Bajo

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Oficio: ATI-0541-2013 **Recomendación:** 2

Área: División Tesorería-ABC

Detalle de la Recomendación:

Se recomienda instruir al CSF Moravia, con respecto a las normas a seguir con los \$701 deteriorados que dispone desde el 29 de agosto del 2013.

Fecha de Cumplimiento: 28/04/2014 **Riesgo:** Bajo

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 0%

Otras recomendaciones de informes de Auditoría que recibe directamente el área y las cuales se encuentran pendientes, son las siguientes:

AIRI-08-2013 corresponde a la **"Evaluación del Sistema de Circuito Cerrado denominado Quadrix"** el cual fuera instalado en todas las tesorerías de los Centros de Negocios a nivel nacional y que representa un requerimiento del BCCR, para el proyecto del mercado numerario MEN.

AIRI-04-2013 corresponde a la **"Evaluación del sistema Sicuval"** con tres recomendaciones pendientes por cumplir las cuales tienen vencimiento entre los meses de Abril a Julio 2014.

Oficio: AIRI-021-2013 **Recomendación: 1**

Área: División Tesorería-API

Detalle de la Recomendación:

Se recomienda que en coordinación con la Dirección Tecnología de información, se gestione el reemplazo de los equipos utilizados como servidores en la operativa de Cámara de Compensación, por cuanto los mismos son obsoletos, además que el utilizado como servidor de base de datos en los últimos cuatro meses ha mantenido un alto consumo de recursos de memoria cercano al 80%; lo anterior con el fin de no exponer al Banco a mayor riesgo de incumplimiento de plazos de presentación de la información al Banco Central, en caso del equipo se dañe o no soporte la ejecución de la operativa de canje.

Fecha de Cumplimiento: 30/09/2014 **Riesgo:** Medio

Alto: Pendiente **Porcentaje:** 100%.

Con respecto a esta recomendación es importante comentar que con oficio API-989-2013 se remitió a Tecnología de Información las características técnicas del servidor, con el fin de que se adquiriera para el uso del sistema Bacosi. Mediante un correo electrónico el Área de Administración del Sourcing confirma el día 19 de septiembre de 2013 que ya se incluyó en la compra de un lote de servidores. Esta información fue remitida a la Lic. Maritza Gómez Artavia, Directora Auditoría de Negocios, mediante oficio API-2394-2013 del 03 de diciembre de 2013, indicando su cumplimiento.

En el **Área de Pagos e Inversiones**, la única recomendación de la Auditoría que está pendiente es la del Informe **AIRI-23-2012**, de la cual ya se tiene un **avance del 75%**, por cuanto el sistema ya está implementado y puesto en producción, solo falta incluir los datos y generar los reportes. Esta recomendación es atendida directamente por el jefe del área Lic. Jorge Campos Alvarez.