



División Bienes y Servicios

27 de mayo del 2016
DBS-305-2016

Licenciada
Graciela Vargas Castillo, directora
DIRECCIÓN DE CAPITAL HUMANO

Delegado a:	Michael	
☒ Atender	☐ Informativo	☐ Hablemos
Directora:	Graciela Vargas C.	
Firma:	[Firma]	
Fecha:	27/5/16	

Estimada señora:

Como complemento del oficio DBS-245-2016 en donde se comunica sobre la renuncia del Lic. Julio Vargas Madrigal a la Institución; procedemos a compartirle copia del informe final de gestión **AAA-502-2016**.

Adicionalmente, le trasladamos copia de la nota **AAA-507-2016** en donde se confirma la devolución de los activos asignados y se realiza la devolución del carnet de funcionario, mismo que entregamos a esa Dirección para lo correspondiente.

Finalmente, le informamos que procedimos a gestionar ante la Dirección de Tecnología de la Información el bloqueo de los accesos a sistemas y correo electrónico (oficio **DBS-301-2016**; Solicitud de Servicio: **SR1031021**) y de las instalaciones ante la División de Seguridad (Solicitud de Servicio: **SR1032496**).

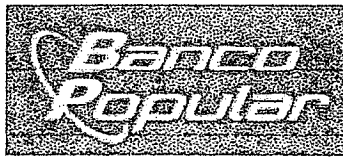
Atentamente,


Lic. Vinicio A. Mata Pernudi
JEFE



INFORMACIÓN DE USO INTERNO

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente.



INFORME FINAL DE GESTIÓN
AAA-502-2016
INFORME FINAL

INFORME FINAL DE GESTIÓN. AAA-502-2016

ÁREA DE ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS FIJOS Y SEGUROS

Funcionario: Julio Cesar Vargas Madrigal
Entidad: Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Periodo:
Octubre 2005 - Mayo 2016

Presentación

En cumplimiento del artículo 12 inciso e de la Ley General de Control Interno, consigno el correspondiente informe final de gestión en la Jefatura del Área de Administración de Activos Fijos y Seguros del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (BPDC), en el período comprendido de octubre 2005 a Mayo de 2016.

El presente informe se emite al amparo de la Directriz No. D-1-2005-CO-DFOE de la Contraloría General de la República del 24 de Junio del 2005 publicada en La Gaceta No. 131 del 7 de Julio del 2005, así como de las directrices complementarias al informe final de gestión establecido en la Ley General de Control de Interno, dictada por El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante Artículo 16 del Acta de la Sesión 534-2005, celebrada el 27 de octubre del 2005 y publicado en La Gaceta No. 23 del 18 de Noviembre del 2005.

Antecedentes:

El suscrito ingresó al Banco como Asesor Ejecutivo de la Subgerencia General de Operaciones el 16 de setiembre de 2012. En dicha dependencia estuve nombrado hasta setiembre 2005 en categoría 23. Debido a diferencias con la Subgerente de turno fui forzado a tomar la jefatura del Área de Activos Fijos, no obstante lo que consta en el expediente de un finiquito y liquidación proporcional de extremos laborales correspondientes a mi tiempo de servicio.

2. Administrar el almacén del banco donde se reciben las compras del área y de todas las demás dependencias (Tecnología, Seguridad, Infraestructura, Cajeros Automáticos, etc.)
3. Administrar las pólizas de seguros patrimoniales del banco relacionadas con protección de inmuebles, dinero, personas y bienes en general
4. Tramitar la reparación de los activos reportados por las dependencias.
5. Dar el servicio de fletes de bienes con medios propios y contratos.
6. Elaborar los cierres contables mensuales relacionados con los activos fijos y pólizas de seguro.
7. Atender a las instancias fiscalizadoras internas y externa y la aplicación de la legislación vinculada con las actividades operativas.

Resultados de la gestión

1. Planes anuales Operativos

Durante el periodo de reporte, se cumplió al 100% con los PAO, teniendo ejecuciones presupuestarias siempre por encima de 90%

2. SIAP

A nuestra llegada el Sistema de Activos y Pólizas ya estaba en la fase de implementación correspondiendo a este servidor dar inicio al uso formal del mismo. Esto se logró mediante el control en paralelo con el sistema anterior, pudiendo realizar el primer cierre exitoso en solo tres meses al corte de Diciembre 2007.

A partir de ese momento y a la luz de la formación profesional del suscrito, se empezó a realizar mejoras y/o ajustes tendientes a un mejor uso y aprovechamiento de la herramienta que vino a revolucionar la forma de gestionar los activos en el banco. Ello porque en el pasado el sistema AS400 no generaba información oportuna y útil. Al punto que existieron errores contables considerables dejados de percibir incluso para la auditoría interna y externa. El SIAP permitió realizar correcciones llevando al balance cifras de alta razonabilidad.

Mediante el uso de los dispositivos Hand Held y pese a las limitaciones de personal y crecimiento en las oficinas de negocio, entre 2008 y 2009 se realizaron tomas físicas de inventario usando placas con código de

barras. Ello permitió una depuración importante de los inventarios, llevando la misma a más de 95% de exactitud.

Posteriormente se ha trabajado en el modelo de asignación personalizada de activos en cumplimiento de disposiciones de la CGR, habilitando a cada centro de costos usuarios de consulta del SIAP para que realicen los inventarios de activos y su asignación. Se incluyó en el manual de gestión del área un cronograma anual de tomas de inventarios por región para así mantenerlos lo más actualizados posible.

La depuración constante de los datos y procesos ha permitido que los saldos contables y los del SIAP no presenten o presenten diferencias inmateriales. No obstante siempre se revisan las causas.

Al cierre de 2015 se presentaron diferencias significativos entre los valores de mercado de los bienes y los saldos contables, producto de una falla de procesos internos del SIAP. Esa situación fue detectada y se ha venido corrigiendo durante el 2016. Esperando que el cierre de mayo elimine diferencias de importancia relativa.

Como mejoras en proceso dejamos:

- a. Catálogo electrónico de bienes
- b. Manejo automático del Stock de cambio
- c. Automatización de los procesos de entrega y retiro de bienes.
- d. Reportes especiales para la auditoría externa

3. Modelo de compras según demanda

Anteriormente el modelo de compras de activos seguía el patrón tradicional de agrupar a inicios de periodo las necesidades de equipos presupuestadas. Eso implicaba la tramitología propia de la Contratación Administrativa por medio de procesos licitatorios.

Tales procesos consumían casi la totalidad del año, resolviéndose estos muchos meses después que las áreas plantearan sus necesidades, incluso debiendo volverlas a incluir al siguiente PAO.

Ello nos llevó a plantear un modelo de compras según demanda mediante el cual se preseleccionan proveedores de acuerdo a las líneas de activos y conforme se requiere realizar compras se procedería con las cotizaciones respectivas.

En principio el modelo apuntaba a ser oportuno y controlado de acuerdo a los recursos materiales y humanos del área.

Sin embargo, por la implementación superior de procesos o controles que convirtieron el mecanismo de consumo por demanda; en nuestro criterio, en un modelo similar al de la proveeduría institucional. Pues a cada proceso de compra se le cargó las formalidades propias de los concursos tradicionales como: Cartel, recepción de ofertas, actas de apertura, análisis de ofertas, recomendación de adjudicación, adjudicación, orden de entrega, etc.

Esto vino a aumentar las funciones del área y de funcionarios sin categoría de analistas de compras. Ello además encareció los procesos de compra y alguna manera se perdió el fin del consumo por demanda.

Por lo anterior se remitió un documento donde se solicitaba replantear el modelo, no obstante a la fecha no se recibió respuesta.

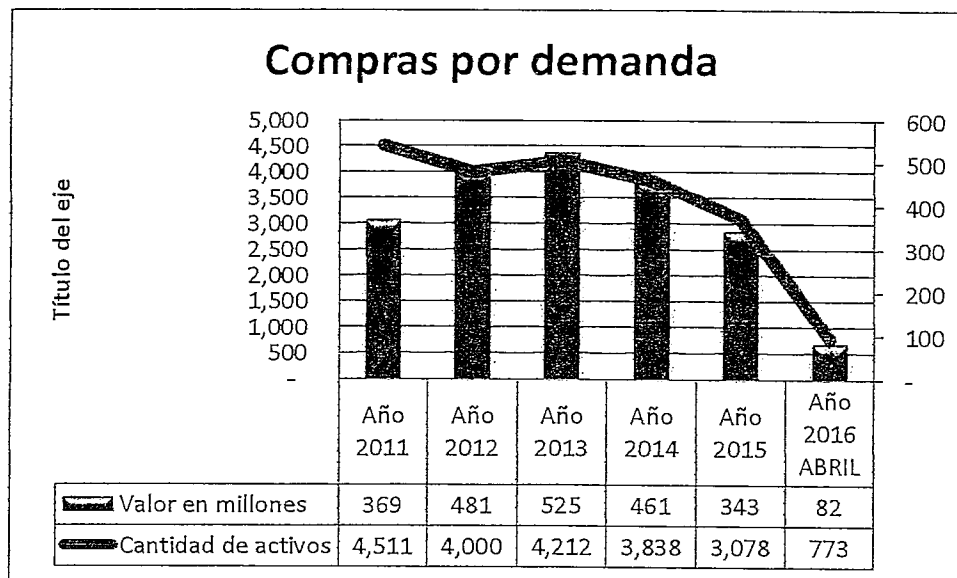
Como oportunidad de mejora se plantea definir los próximos contratos bajo el esquema de justo a tiempo donde se adjudique por línea - proveedor y así cuando surjan requerimientos aprobados, baste con la mera solicitud de despacho. Esto disminuye cargas administrativas, riesgos de recargas de funciones y no implica que se debiliten los controles correspondientes.

Este modelo permitió además contar con un stock de equipos de pronta respuesta para atender necesidades emergentes de las oficinas sin tener que sufrir largas esperas para la compra del bien requerido. Lo cual ha permitido atender los hallazgos de las visitas semestrales a las oficinas.

También el sistema de compras ha hecho casi desaparecer las reparaciones pasando de presupuestos de más de 100 millones de colones anuales a unos 20.

El efecto en cantidades de activos y de las inversiones anuales aproximadas se presenta a continuación:

Resumen de despachos de equipos por periodo		
Modelo consumo por demanda		
Año	Cantidad de activos	Valor en millones
Año 2011	4,511	369
Año 2012	4,000	481
Año 2013	4,212	525
Año 2014	3,838	461
Año 2015	3,078	343
Año 2016 ABRIL	773	82
	20,412	2,261



Se han renovado más de 20 activos entre reposiciones y nuevas necesidades para una inversión superior a 2.261 millones de colones entre los periodos 2001-2016. Más del 80% de las inversiones ha sido para las oficinas de negocios, lo cual demuestra lo exitoso del modelo, aún con las mejoras que están a la vista para volverlo más eficiente.

4. Adjudicaciones de compras PAO 2016

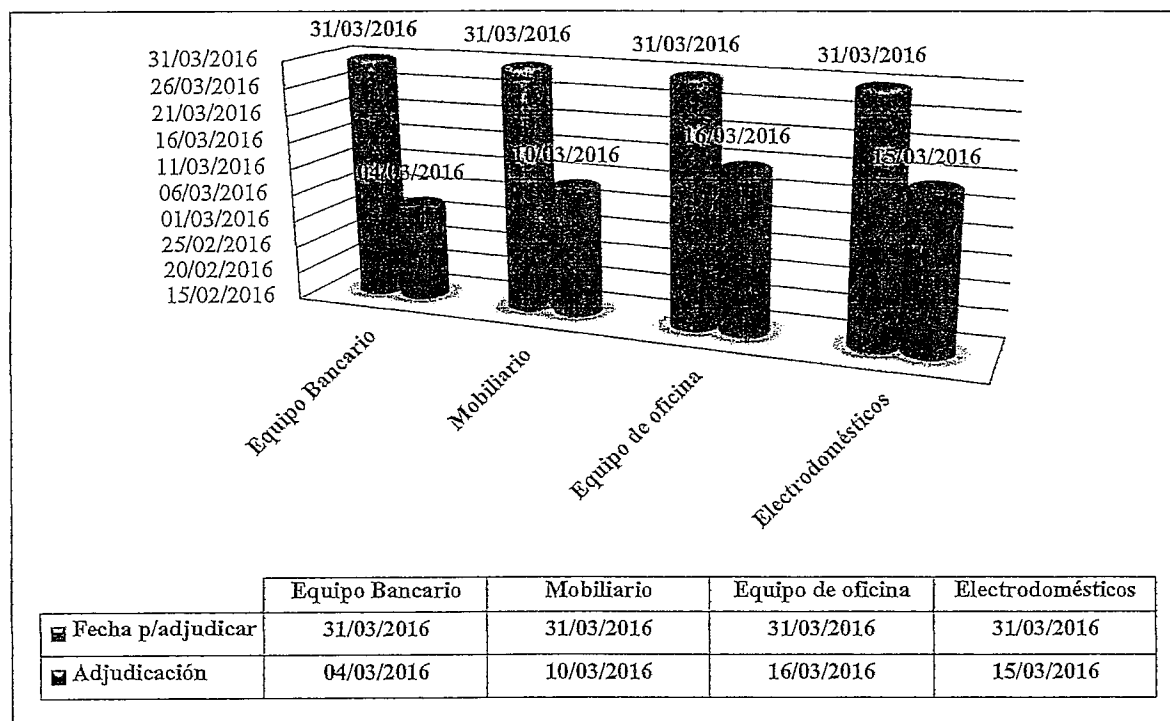
El corte de marzo 2016 indica que los procesos de compra relacionados con el PAO 2016, quedaron adjudicados y en proceso de recepción en bodega, por lo que se cumplió la meta interna del área:

Resumen compras PAO 2016						
Detalle de adjudicaciones por grupo	Fecha para adjudicar				31/03/2016	
	Cantidad activos	Invitación	Adjudicación	Días de antelación p/adjudicar	Monto ₡	Monto \$
Equipo Bancario	103	25/02/2016	04/03/2016	27		76,402.17
Mobiliario	439	26/02/2016	10/03/2016	21	32,394,528.11	
Equipo de oficina	157	26/02/2016	16/03/2016	15	15,133,541.95	
Electrodomésticos	53	26/02/2016	15/03/2016	16	11,194,529.19	
				Total ₡	58,722,599.25	76,402.17
					Total \$ a ₡	40,951,563.12
				Gran total		99,674,162.37

a. Control de adjudicaciones

Con el fin de medir la eficiencia de las adjudicaciones de todos los procesos, se realiza un análisis de la fecha esperada y la fecha real de adjudicación. Al cierre de marzo, las adjudicaciones relacionadas con el PAO 2016, se efectuaron con 20 días promedio de antelación a las fechas límites.

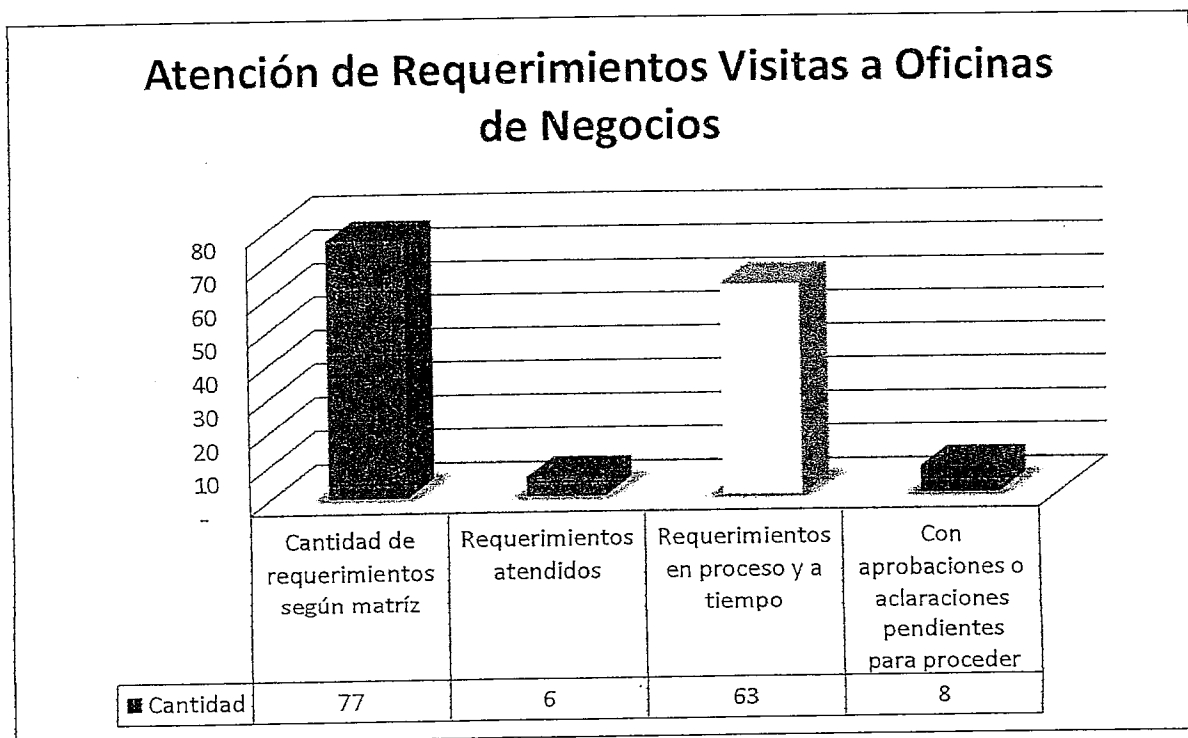
Para ilustrar el cumplimiento se elabora el siguiente gráfico que muestra las fechas meta y las fechas reales de adjudicación, donde la efectividad de adjudicación es de 100%:

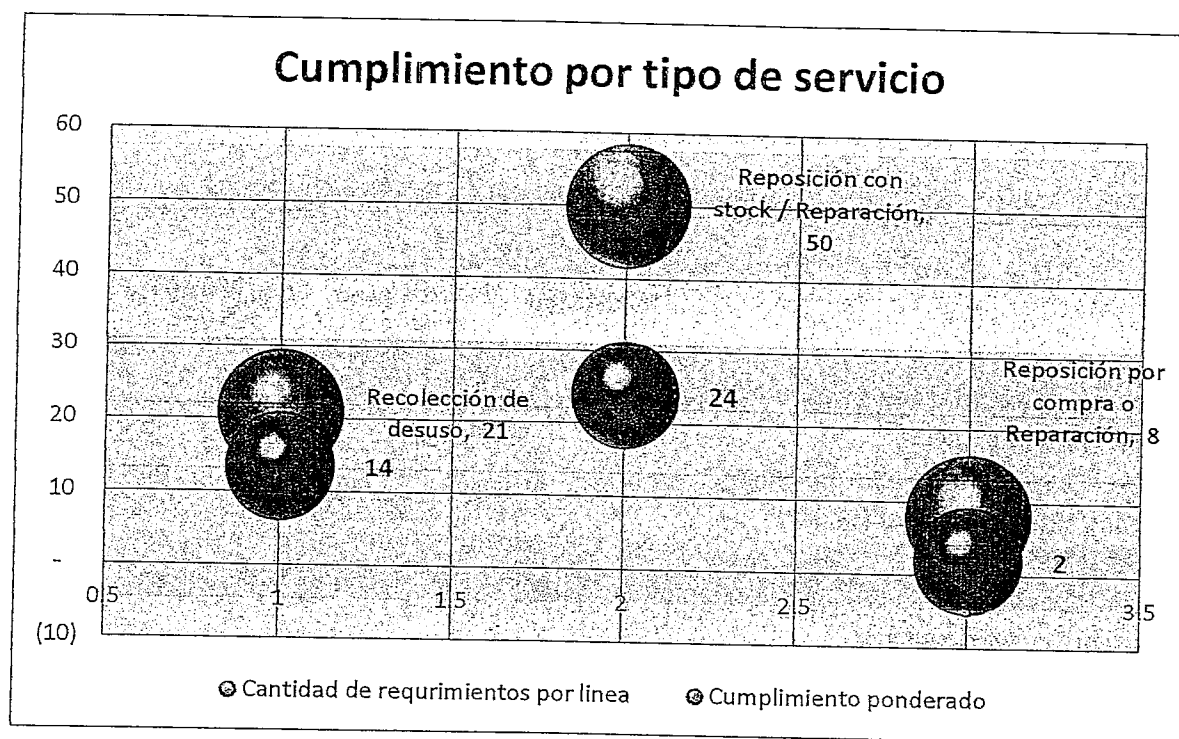


b. Giras a las oficinas

En lo que respecta a la zona Norte al 20 de mayo de 2015, se tiene el siguiente grado de avance:

Plan de visitas a oficinas CONSOLIDADO				
Gráficos de cumplimiento de requerimientos				
	Cantidad	Factor (peso unitario de cumplimiento)	Cumplimiento relativo	Aporte al cumplimiento
Cantidad de requerimientos según matriz	77			
Requerimientos atendidos	6	1	6	8%
Requerimientos en proceso y a tiempo	63	0.5	32	41%
Con aprobaciones o aclaraciones pendientes para proceder	8	0.25	2	3%
Totales	77		40	51.30%
Cumplimiento ponderado				51.30%



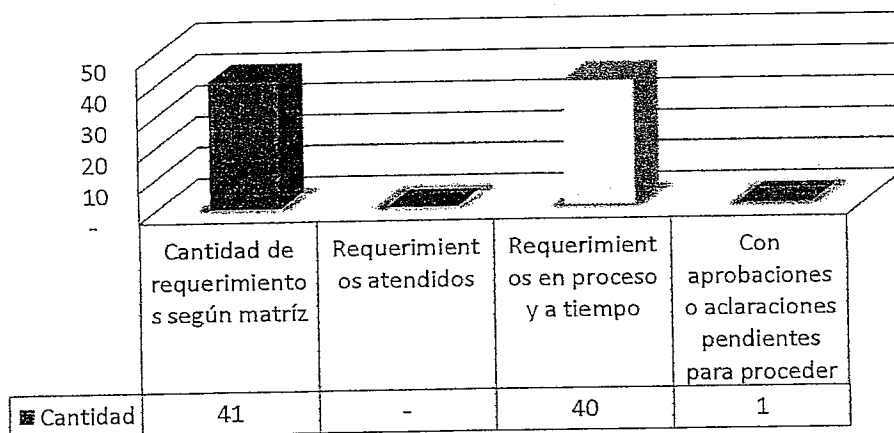


La región Sur Atlántico presente el siguiente avance:

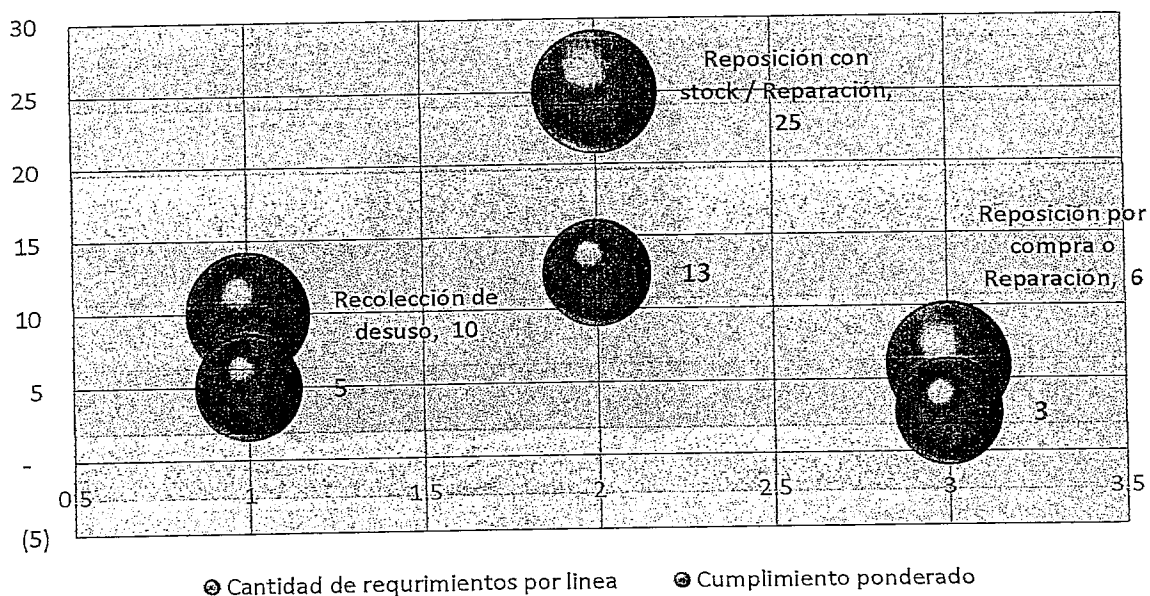
Plan de visitas a oficinas CONSOLIDADO
Gráficos de cumplimiento de requerimientos

	Cantidad	Factor (peso unitario de cumplimiento)	Cumplimiento relativo	Aporte al cumplimiento
Cantidad de requerimientos según matriz	41			
Requerimientos atendidos	-	1	-	0%
Requerimientos en proceso y a tiempo	40	0.5	20	49%
Con aprobaciones o aclaraciones pendientes para proceder	1	0.25	0	1%
Totales	41		20	49.39%
Cumplimiento ponderado				49.39%

Atención de Requerimientos Visitas a Oficinas de Negocios



Cumplimiento por tipo de servicio

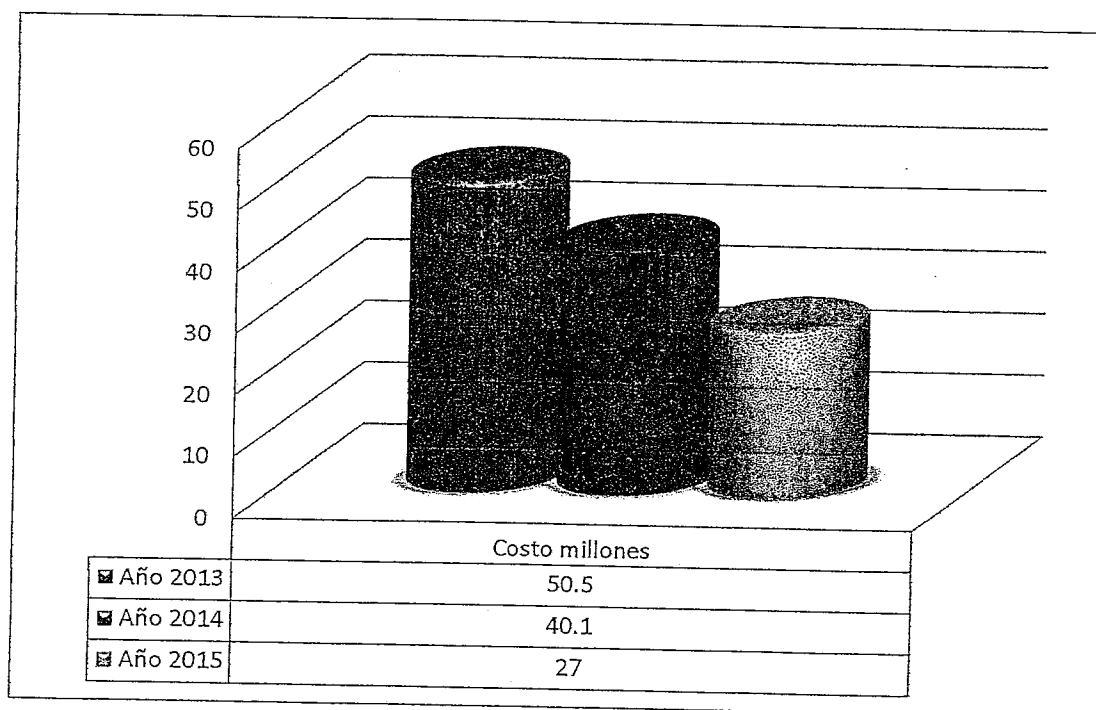


5. Contratos de fletes

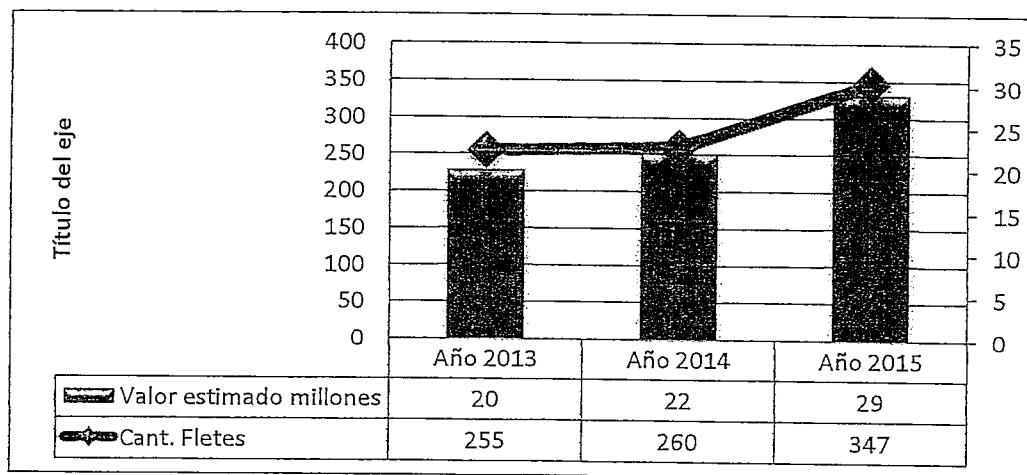
Mediante la tercerización de fletes se atiende la carencia que esta área tiene de vehículos para realizar fletes, pues se designa una microbús que resulta insuficiente. Especialmente para traslados que por dimensiones y peso requieren camiones con rampas y equipos especiales. No obstante en la medida de lo posible se recurre a fletes con medios propios.

Se presentan resultados de tres periodos

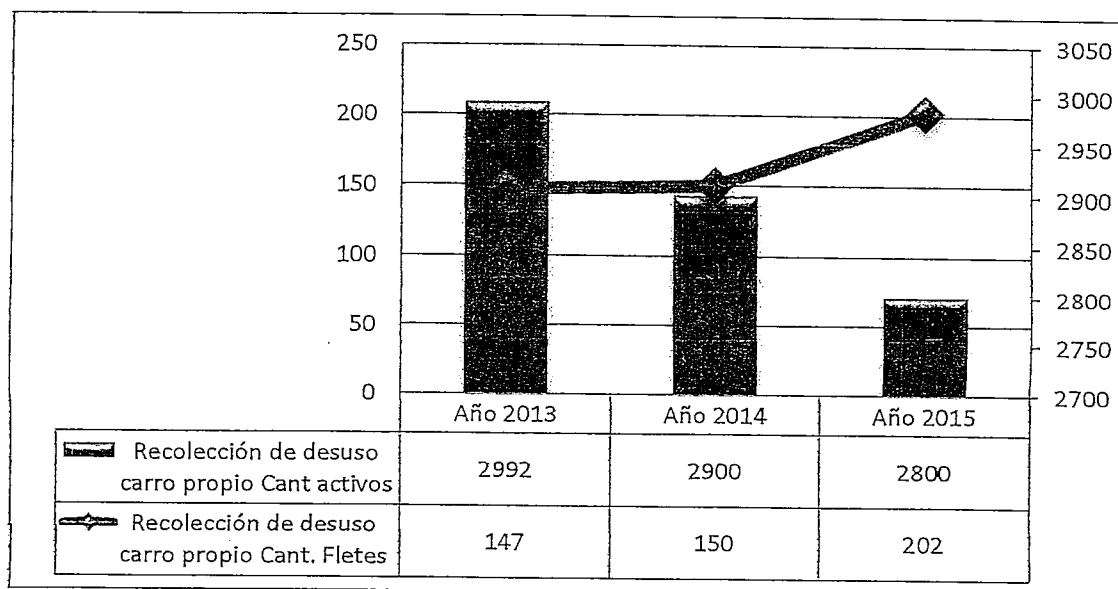
Control de fletes contratados	
Periodo	Costo millones
Año 2013	50.5
Año 2014	40.1
Año 2015	27



Fletes propios	Cant.	Valor estimado millones
Año 2013	255	20
Año 2014	260	22
Año 2015	347	29



Recolección de desuso carro propio		
Año	Cant. Fletes	Cant activos
Año 2013	147	2992
Año 2014	150	2900
Año 2015	202	2800



6. Seguros

a. Corte a Diciembre 2015

Las pólizas se encuentran al día en cuanto a pagos y renovaciones. (Objetivo PAO, La evidencia son los oficios de ajuste y recibos de renovación o pago de ajustes que se custodian en el Subproceso)

A continuación se presenta el cuadro resumen de los pagos acumulados al 31/12/2015, por concepto de primas de seguro producto de las variaciones que se han presentado en los diferentes contratos de seguro, siempre en atención de los requerimientos efectuados por las diferentes áreas usuarias, cabe indicar que durante este plazo se han cancelado las primas de renovación de los diferentes contratos.

Respecto al cumplimiento de las MCI en lo referente a los ajustes a la póliza de dinero en tránsito, se ha tramitado el 100% de los requerimientos del año.

Trámites gestionados Póliza de Valores en Tránsito número VTG-000002:

Periodo	Cantidad de
2015	Trámites
Enero	11
Febrero	19
Marzo	9
Total	39

Periodo	Cantidad de
2015	Trámites
Abril	18
Mayo	3
Junio	
Total	21

Periodo	Cantidad de
2015	Trámites
Julio	18
Agosto	21
Setiembre	6
Total	45

Periodo	Cantidad de
2015	Trámites
Octubre	6
Noviembre	29
Diciembre	7
Total	42

Control de Pagos IV Trimestre 2015:

Total Presupuestado:	¢ 562, 428,016.66
Total Pagado:	¢ 463, 203,458.79
Total Traslado:	¢ 0.00
Total Disponible:	¢ 99, 224,557.87

Al cierre del cuarto trimestre del 2015, se ejecutó como pago de renovaciones y ajustes en primas de pólizas un 82% del monto presupuestado, quedando un disponible de un 18% del total presupuestado.

De los tres escenarios presentados dentro de la propuesta para la actualización de la póliza de Valores en Tránsito para el período 2016, las autoridades superiores decidieron optar por el escenario que contempla el monto asegurado de cinco mil millones de colones, mediante el oficio DBS-0426-2015 se realizó la comunicación de aceptación respectiva al ente asegurador.

Durante este cuarto trimestre se mantuvo la tendencia de incremento en el aseguramiento de bienes adjudicados en la póliza de Incendio INM-00733, se han gestionado un total de 182 solicitudes de aseguramiento e igualmente producto de la venta de bienes se han tramitado exclusiones en la póliza durante el período, la cartera asciende a 170 bienes asegurados.

Se presentaron las cartas de aceptación de renovación de pólizas institucionales para el período 2016, a nivel tarifario no se pudieron obtener grandes beneficios, máxime considerando que la negociación no es directa a través de nuestra área. Cabe destacar que para la renovación del período 2016, en el contrato de Seguro de Automóviles se está solicitando al Instituto Nacional de Seguros el incremento de las Coberturas de Responsabilidad Civil Extracontractual por Lesión y/o Muerte de Personas a ¢100, 000,000.00 por persona y ¢ 300, 000,000.00

por accidente y de Cobertura de Responsabilidad Civil Extracontractual por Daños a la Propiedad de Terceros a ¢ 100,000,000.00.

A pesar de los inconvenientes que se presentaron a nivel de asignación de los recursos presupuestaria, se logró cancelar un monto de ¢34,084,057.00 por concepto de derechos de circulación del período 2016, para un total de 89 vehículos institucionales, logrando realizar la entrega de las tarjetas de circulación y calcomanías al Área de Servicios Generales para su distribución a nivel institucional el 17 de diciembre del año en curso.

POLIZAS INSTITUCIONALES
PRIMAS DE RENOVACION PERIODOS 2011, 2012, 2013, 2014 y 2015

Tipo de Seguro	Número de Póliza	Fecha de Emisión	Forma de Pago	Prima Anual Período 2011	Prima Anual Período 2012	Prima Anual Período 2013	Prima Anual Período 2014	Prima Anual Período 2015
Incendio Comercial	01-18-INC-515841	31/12/2006	Anual	44,757,627.00	48,857,465.00	49,188,942.00	42,771,289.00	41,849,705.00
Riesgos del Trabajo	56744	31/12/2006	Anual	76,310,636.00	86,534,232.00	100,774,482.00	116,956,147.00	119,508,127.00
Responsabilidad Civil General	01-18-RCG-002212	31/12/2006	Anual	6,057,571.00	1,046,018.00	1,046,018.00	937,877.00	2,199,883.00
Equipo Electrónico	01-18-EQE-003204	31/12/2006	Anual	57,403,469.00	64,072,166.00	75,486,290.00	38,977,928.00	36,252,154.00
Dinero en Tránsito	01-18-VTR-000280	31/12/2006	Anual	88,154,510.00	100,362,097.00	115,105,892.00	126,549,386.00	139,297,608.00
Equipo Contratista	01-18-EQC-001782	31/12/2006	Anual	358,989.00	358,989.00	333,846.00	333,846.00	304,833.00
Bienes Adjudicado	INM-000733	01/01/2006	Anual	2,020,525.00	3,035,916.00	5,508,231.00	5,895,100.00	12,899,260.00
Colectiva para Viajeros	02-18-ACV-000005	05/03/2007	Anual	1,010,220.00	1,030,260.00	1,014,520.00	2,766,450.00	2,703,900.00
Automóviles	01-17-AUM-000062	01/07/2006	Semestral	60,678,022.00	59,643,027.00	76,316,997.00	68,769,081.00	82,853,952.66
Obras de Arte	01-18-ART-000007	31/12/2006	Anual	274,197.00	274,197.00	241,508.00	241,513.00	241,513.00
Responsabilidad Civil Parques	RCG-02306	18/04/2007	Anual	525,925.00	525,925.00	525,925.00	525,925.00	0.00
Fidelidad Bancaria	02-18-FBA-000002	01/03/2011	Anual	6,286,829.00	7,593,721.00	7,440,134.00	7,493,434.00	18,413,124.00

b. Corte a marzo 2016

Las pólizas se encuentran al día en cuanto a pagos y renovaciones. (Objetivo PAO, La evidencia son los oficios de ajuste y recibos de renovación o pago de ajustes que se custodian en el Subproceso)

A continuación se presenta el cuadro resumen de los pagos acumulados al 31/03/2016, por concepto de primas de seguro producto de las variaciones que se han presentado en los diferentes contratos de seguro, siempre en atención de los requerimientos efectuados por las

diferentes áreas usuarias, cabe indicar que durante este plazo se han cancelado las primas de renovación de los diferentes contratos.

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL						
POLIZAS INSTITUCIONALES						
PRIMAS DE RENOVACION PERIODOS 2012, 2013, 2014, 2015 y 2016						
Tipo de Seguro	Número de Póliza	Prima Anual Período 2012	Prima Anual Período 2013	Prima Anual Período 2014	Prima Anual Período 2015	Prima Anual Período 2016
Incendio Comercial	01-18-INC-537917	48,857,465.00	49,188,942.00	42,771,289.00	41,849,705.00	43,092,504.00
Riesgos del Trabajo	56744	86,534,232.00	100,774,482.00	116,956,147.00	119,508,127.00	134,184,311.00
Responsabilidad Civil General	01-18-RCG-002212	1,046,018.00	1,046,018.00	937,877.00	2,199,883.00	2,108,083.00
Equipo Electrónico	01-18-EQE-003204	64,072,166.00	75,486,290.00	38,977,928.00	36,252,154.00	40,563,474.00
Dinero en Tránsito	01-18-VTR-000280	100,362,097.00	115,105,892.00	126,549,386.00	139,297,608.00	151,672,741.00
Equipo Contratista	01-18-EQC-001782	358,989.00	333,846.00	333,846.00	304,833.00	288,160.00
Bienes Adjudicado	01-18-INM-000326	3,035,916.00	5,508,231.00	5,895,100.00	12,899,260.00	13,751,837.00
Colectiva para Viajeros	02-18-ACV-000005	1,030,260.00	1,014,520.00	2,766,450.00	2,703,900.00	0.00
Automóviles	01-18-AUM-000821	59,643,027.00	76,316,997.00	68,769,081.00	41,717,809.00	38,462,654.00
Obras de Arte	01-18-ART-000007	274,197.00	241,508.00	241,513.00	241,513.00	233,043.00
Fidelidad Bancaria	02-18-FBA-000002	7,593,721.00	7,440,134.00	7,493,434.00	18,413,124.00	4,579,257.00

BANCO POPULAR Y DE DESARROLLO COMUNAL		
RESUMEN DE PAGOS DE POLIZAS		
PERIODO 2016		
Tipo de Póliza	Número	Primas Pagadas
Dinero en Tránsito	01-18-VTR-000280	151,670,104.03
Vehículos	01-17-AUM-000821	38,462,662.02
Equipo Electrónico	01-18-EQE-003204	40,616,036.26
Equipo Contratista	01-18-EQC-001782	288,159.04
Responsabilidad Civil General	01-18-RCG-002212	2,108,082.80
Riesgos del Trabajo	56744	134,184,311.00
Incendio Comercial Todo Riesgo	01-18-INC-537917	54,964,370.93
Incendio Bienes Adjudicados	01-18-INM-00326	13,751,829.93
Viajeros	02-18-ACV-000005	0.00
Obras de Arte	01-18-ART-000007	233,042.16
Fidelidad Bancaria	02-18-FBA-000002	4,579,256.75
TOTAL PAGADO		440,857,854.92
PRESUPUESTADO 2016		550,000,000.00
MENOS MONTO TRASLADADO		0.00
OTRAS PARTIDAS		
SALDO PRESUPUESTADO SEGUROS		550,000,000.00
SALDO DISPONIBLE		109,142,145.08

Respecto al cumplimiento de las MCI (2) en lo referente a los ajustes a la póliza de dinero en tránsito, se ha tramitado el 100% de los requerimientos del año.

Trámites gestionados Póliza de Valores en Tránsito número VTG-000002:

Periodo	Cantidad de
2016	Trámites
Enero	6
Febrero	13
Marzo	9
Total	28

Al cierre del primer trimestre del 2016, se ejecutó como pago de renovaciones y ajustes en primas de pólizas un 80% del monto presupuestado, quedando un disponible de un 20% del total presupuestado. Con los pagos efectuados se realizaron las renovaciones de las pólizas institucionales para el período 2016, exceptuando las Pólizas de Fidelidad Bancaria que a la fecha se encuentra pendiente de presentación de requisitos y se tiene una extensión de cobertura solicitada hasta el 30 de abril del 2016 y la póliza de Viajeros que el INS tiene pendiente la remisión el cobro respectivo.

Siempre se debe tener presente la consideración de la póliza de vehículos que se renueva cada semestre, quedando paga hasta el 30 de junio del 2016.

En cuanto a la póliza de Fidelidad Bancaria, debemos prevenir que la prórroga indicada podría ser la última que se nos otorgue, por lo que es de suma importancia que las instancias con pendientes atiendan los requerimientos. A esta dependencia le corresponde la tramitación ante el INS por medio de la aseguradora que nos da el servicio, por lo tanto en caso de algún inconveniente la responsabilidad recae sobre las dependencias que no han dado la información. Toda vez que está en trámite al amparo de esa póliza el reclamo del caso de la sustracción de fondos a los cajeros de Liberia.

Debemos también mencionar que el servicio recibido de la operadora de Popular Seguros no ha sido el esperado por la constante variación en los

ejecutivos, lo cual además ha ocasionado que esa intermediación nos limite en la oportunidad de atención de casos.

Dentro de los aspectos relevantes a considerar se cita, la actualización de los valores asegurados en los edificios propiedad del Banco en la Póliza de Incendio número 01-18-INC-537917, lo anterior con base en los avalúos realizados a dichos bienes al cierre del período 2015.

Asimismo, la anuencia del INS de renovar la póliza de viajeros para el período 2016 en las mismas condiciones tarifarias, a pesar de que éstas debían ser ajustadas a la condiciones actuales de dichas pólizas, probablemente para el siguiente período se produzca dicha afectación.

Durante este primer trimestre se mantuvo la tendencia de incremento en el aseguramiento de bienes adjudicados en la póliza de Incendio INM-00326, se han gestionado un total de 40 solicitudes de aseguramiento y la cartera alcanza los 124 bienes asegurados.

La exitosa labor en la administración de las pólizas la institución obedecen a la gestión del Licenciado Walter Solano quien con base a su experiencia y conocimientos ha generado para el banco ahorros significativos en costos y condiciones de las pólizas. La intermediación de Popular Seguros ha venido a desmejorar un poco la fluidez de relaciones con el INS y su valor agregado no ha sido tan significativo.

Específicamente en lo que refiere a la renovación de la póliza de fidelidad bancaria, encontramos mucha dificultad de renovación por falta de guía, decisión o involucramiento de niveles superiores que no han asumido la responsabilidad correspondiente en esta delicada materia. Dejando a un área operativa como la nuestra el peso de asumir roles decisorios para no dejar al banco desprotegido. Por lo tanto esa labor "Gerencial" de soporte se vuelve una necesidad para que nuestras labores se vean respaldadas por instancias de mayor jerarquía en la institución.

7. Indicadores de Gestión

- a. En cuanto a la autoevaluación de riesgo operativo se deja el área en calificación de excelente.
- b. La ejecución presupuestaria mantiene niveles superiores a 90%
- c. La calificación de la contraloría de servicios es de 96%
- d. El ambiente laboral resultante fue de 98%. Ello gracias al compromiso y dedicación de un grupo de trabajo orientado al

servicio. Lamentablemente para las áreas de soporte en la mayoría de los casos el reconocimiento de la buena gestión es difícil de encontrar en la institución. Es por ello que vale la pena el exaltar la labor del equipo de trabajo que tuve a cargo en lo laboral y como personas. Por lo que la continuidad de la buena marcha dependerá en mucho de la empatía que el nuevo líder genere. Pues creo que bajo un modelo impositivo habría retroceso en los resultados.

- e. BDP: Todo el personal del área alcanzó las metas no obstante, la administración superior del Banco no aprobó el pago del incentivo

Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Dirección de Capital Humano

Matriz de control BDP -Gestión 2015

Dependencia:

AREA DE ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS

Firma de la jefatura:

N°	Nombre	Cédula	PORCENTAJE				Calificación final
			Gestión Individual		Gestión Grupal General		
			Metas Individuales (función a desempeñar de BDP's)	Para efectos de obtener el promedio de los BDP's	Calificación del Nivel o Gestión Propia (antes o porcentaje de 0% a 100%)	BSC dependencia (calificación final)	
1	MEDINA ANGULO ADRIAN MOISES	0503010757	58.90%	98.17%	96.93%	38.77%	97.67%
2	GRANADOS ALVAREZ ARMANDO	0900870573	59.25%	98.75%	96.93%	38.77%	98.02%
3	PARRA ESPINOZA ALBERTO JOSE	0106700093	59.70%	99.50%	96.93%	38.77%	98.47%
4	BRENES ACUÑA GERMAN EDUARDO	0105490687	59.45%	99.08%	96.93%	38.77%	98.22%
5	GONZALEZ VARGAS EMILY SUSETTE	0108950072	60.00%	100.00%	96.93%	38.77%	98.77%
6	BRENES RAMIREZ EVELYN PATRICIA	0401900163	59.75%	99.58%	96.93%	38.77%	98.52%
7	ROSS MORA FEDERICO	0106110044	58.83%	98.05%	96.93%	38.77%	97.60%
8	AGUERO CAMACHO WILLIAM	0501770803	58.73%	97.88%	96.93%	38.77%	97.50%
9	OROZCO NARANJO JULIO ANTONIO	0302130202	58.20%	97.00%	96.93%	38.77%	96.97%
10	SOLANO MADRIGAL WALTER	0302760511	60.00%	100.00%	96.93%	38.77%	98.77%
11	CHACON RIVAS LUIS FERNANDO	0106640076	59.36%	98.93%	96.93%	38.77%	98.13%

- f. BSC: No obstante se cumplieron a cabalidad las metas establecidas, al igual que con los BDP, tampoco se aprobó el incentivo que se ganó el área.



Dirección Capital Humano
Demás Dependencias de Soporte y de Negocio (Titulares Subordinados)
Año 2016



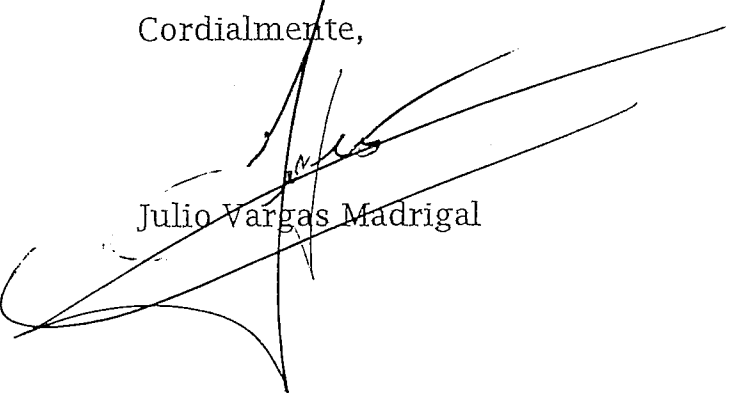
Nombre completo:		VARGAS MADRIGAL JULIO CESAR		Dependencia:		ÁREA ADMINISTRACIÓN DE ACTIVOS				Superior:		DIVISIÓN BIENES Y SERVICIOS									
No de cédula:		0108000381		Puesto:		JEFE DE AREA 1								22							
Período de evaluación:		1 Enero al 31 Diciembre 2016		IV Trimestre		Jefatura inmediata:		MATA PERNUDI VINICIO ANTONIO				142105									
Nº	Respecto a:	Objetivo BSC	Indicador BSC (particular o institucional) y el alineamiento a la estrategia y la misión de la entidad	Objetivo de la Dependencia	Indicador de Dependencia	Valor	Frecuencia								Ponderación						
							I Trimestre		II Trimestre		III Trimestre		IV Trimestre								
							A	B	C	D	A	B	C	D	A	B	C	D			
1	Financiera	Mejorar la eficiencia operativa alineada a la Triple Utilidad	- En alineamiento con las metas Institucionales; Índice de eficiencia y la Utilidad neta.	Cumplir con la política Institucional para que el 90% del personal tenga un saldo máximo de 15 días de vacaciones vendidas disfrutadas. El 10% del personal restante el saldo máximo de vacaciones vendidas no disfrutadas no deben superar 30 días	Total de personal con saldo máximo de 15 días vencidos no disfrutados / total de personal de la dependencia * 100	3.0%									0%				100.0%	3%	3%
2	Clientes	Ofrecer múltiples canales y portafolios de productos y servicios diferenciados	4. Aumento en la cantidad de canales disponibles para la atención al cliente.	Cumplir con los Convenios de servicios con las Áreas de Negocios, Áreas Administrativas y Soporte.	Promedio ponderado de las calificaciones obtenidas en los convenios de servicios de las Dependencias Adscritas.	40.0%									0%				92.3%	37%	37%
3	Clientes	Ofrecer múltiples canales y portafolios de productos y servicios diferenciados	4. Aumento en la cantidad de canales disponibles para la atención al cliente.	Cumplir el 100% del Plan de Expansión 2016.	Apoyar el plan de expansión con la compra de activos, dotación de seguros, fletes y servicios conexos	37.0%									0%				100.0%	37%	37%
4	Procesos Internos	Mejorar la eficiencia operativa alineada a la Triple Utilidad.	7. Cumplimiento de la Ley 2204 y su reforma de la Ley 8719, y su Normativa Conexa) en el CFBPDC.	Cumplir con el 100% de lo establecido en la Ley 8204, relacionado con la Política Conozca a su Cliente, su Empleo y evaluación de la Oficialía de Cumplimiento	Cumplimiento del 100%	5.0%									0%				100.0%	5%	5%
5	Procesos Internos	Mejorar la eficiencia operativa alineada a la Triple Utilidad.	8. Medición de la creación de valor según las dimensiones económica, social y ambiental; conforme a los lineamientos del Global Reporting Initiative 4 (GRI G4).	Dotar de los insumos para la publicación de la memoria de sostenibilidad (Informe GRI), que correspondan al área	Dotar de los insumos para la publicación de la memoria de sostenibilidad (Informe GRI), que correspondan al área	5.0%									0%				NA	5%	5%
6	Procesos Internos	Mejorar la eficiencia operativa alineada a la Triple Utilidad.	8. Medición de la creación de valor según las dimensiones económico, social y ambiental; conforme a los lineamientos del Global Reporting Initiative 4 (GRI G4).	Cumplir con las acciones definidas del Plan de Gestión Ambiental	Cumplir con las acciones definidas del Plan de Gestión Ambiental	5.0%									0%				NA	5%	5%
7	Procesos Internos	Mejorar la eficiencia operativa alineada a la Triple Utilidad.	8. Medición de la creación de valor según las dimensiones económico, social y ambiental; conforme a los lineamientos del Global Reporting Initiative 4 (GRI G4).	Cumplir con las acciones definidas del Plan de Sostenibilidad 2016	100% acciones atendidas	5.0%									0%				NA	5%	5%
8															0%				0%		0%
9															0%				0%		0%
10															0%				0%		0%
Calificación gestión individual que aporten al BSC de la oficina						100.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	0.0%	98.1%	96.9%	96.9%					
Calificación total																					
						Calificación I-Trimestre	Calificación II-Trimestre	Calificación III-Trimestre	Calificación IV-Trimestre	Nota											
Resultados obtenidos del BSC						0.00%	0.00%	0.00%	0.00%	98.08%				96.92%							

Aprendizajes:

La experiencia en el cargo de jefe de Activos y Seguros, me permitió crecer profesional y personalmente al lado de un grupo de compañeros bajo mi cargo de gran valía. Asimismo de jefaturas que me brindaron su apoyo y concejo. Por lo anterior me siento agradecido con la institución que me permitió brindar mis servicios durante casi 14 años y por otro complacido de haberle rendido los frutos esperados, tal como se plasma en los indicadores de gestión establecidos y los implícitos al cargo.

Deseando que siga aportando al país y la clase trabajadora los medios de mejora de sus condiciones y fuente para el cumplimiento de sus anhelos.

Cordialmente,



Julio Vargas Madrigal