

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

20 de septiembre del 2008
OEG -1265- 2008

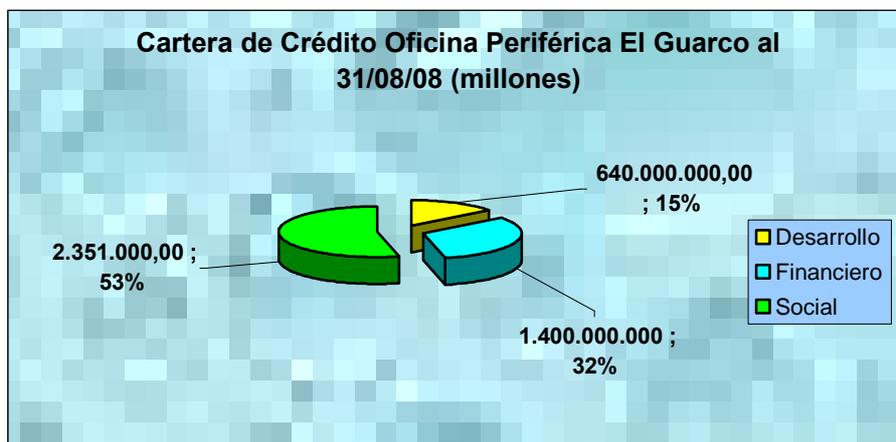
Lic. Jorge Arturo Quesada Solano, **Gerente**
Sucursal de Cartago

Estimado señor:

Por este medio se presenta el resumen ejecutivo de la gestión de la Oficina Periférica El Guarco, que abarca el período desde su apertura el 22 de enero del 2007 al 31 de agosto del 2008. Por lo que se destacarán en primera instancia los principales indicadores alcanzados, tanto en materia de crédito, morosidad, captación, riesgo operativo; para continuar con los aspectos administrativos, recurso humano, presupuesto, contribución a las utilidades.

Crédito:

Al 31 de agosto del presente año la cartera total de la Oficina Periférica El Guarco es de **¢ 4,391,297,839.00** (cuatro mil trescientos noventa y un millones), para un total de **1.276** operaciones de crédito, arrojando un promedio de crédito de **¢ 3,441,455.00**, distribuidos por cartera de la siguiente manera:



Oficina Periférica El Guarco

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

Además se adjunta una tabla que resume por cartera, la distribución de la colocación de esta oficina:

Cartera	% ponderada	Q de operaciones	Q de créditos por mes	Saldo de Cartera	Promedio por operación	Promedio mensual
Desarrollo	12,43%	36	2	640.274.263	17.785.396	33.698.645
Financiero	21,71%	1.072	56	1.399.793.875	1.305.778	73.673.362
Social	7,18%	168	9	2.351.229.700	13.995.415	123.748.932
Total	12,72%	1.276	67	4.391.297.839	3.441.456	231.120.939

Y el cumplimiento en las metas que se lleva en la cartera de crédito, por producto, a esta misma fecha:

PRODUCTO	dic-07	Ago-08	Crec Acum	Cump Acum
BACKTBACK	11,06	174,05	163,00	31615,12%
DESARROLLO	216,69	640,27	423,58	173,54%
PERHIPOTEC	213,50	393,17	179,67	169,75%
SOCIAL	1.933,71	2.351,23	417,52	105,19%
PERSONAL	521,47	814,02	292,55	35,84%
Total general	2.896,42	4.372,75	1.476,32	94,42%

Como se puede observar, los productos Back to Back, Desarrollo, Personal Hipotecario y Social, llevan un cumplimiento superior al 100% de la meta establecida a Agosto 2008, únicamente el crédito personal, no ha cumplido con dicha meta, llevando un cumplimiento de un 35%. Se destaca que en 8 meses, se ha crecido en la cartera **1,476,000,000.00** millones de colones, siendo la segunda Oficina Periférica en crecimiento a nivel nacional, detrás de la oficina de Joissar.

Oficina Periférica El Guarco

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

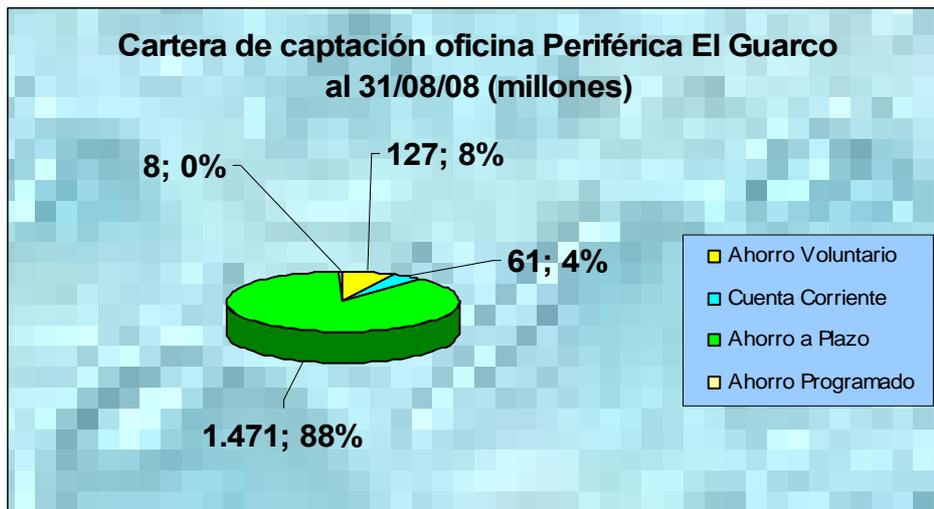
Morosidad:

Al 31 de agosto y como se puede observar en el siguiente cuadro, la cartera en cobro judicial llegó a los 18.5 millones de colones, lo cual representa un 0,0042% del total del saldo, concentrado en un 100% en el crédito financiero, situación que al cierre del año 2007, no se presentó. Observando el resto de indicadores, la mora mayor a 90 días, únicamente muestra saldo en cartera financiera (1,38%), ya que en el resto de carteras la misma se encuentra controlada, para un total de la oficina de un 0,44%.

F_ARCH	CARTERA	SALDO	COBRO_JUDICIAL	M>90	M>60	FR	PERDREAL
31/08/2008							
	D	640.274.263	-	0,00%	0,00%	0,20%	1.303.300
	F	1.399.793.875	18.550.233	1,38%	2,27%	3,35%	47.747.464
	S	2.351.229.700	-	0,00%	0,84%	0,05%	1.247.485
Total 31/08/2008		4.391.297.839	18.550.233	0,44%	1,18%	1,13%	50.298.249
31/12/2007							
	D	216.693.549	-	0,00%	0,00%	0,03%	71.589
	F	746.022.317	-	0,00%	1,41%	1,21%	9.252.522
	S	1.933.708.163	-	0,00%	0,00%	0,41%	7.943.738
Total 31/12/2007		2.896.424.029	-	0,00%	0,36%	0,59%	17.267.848
Total general		7.287.721.868	18.550.233	0,27%	0,85%	0,92%	67.566.098

Captación:

Al 31 de agosto, la oficina ha logrado captar la suma de **1,667,000,000.00** millones de colones distribuidos de la siguiente manera:



Se observa de la gráfica que la concentración de la captación se da principalmente en el ahorro a plazo (88%), le sigue el ahorro voluntario con un 8% y finalmente cuenta corriente 4% y una participación de 8 millones en ahorros programados. De los productos de captación, la concentración en la meta se da en la captación a plazo (por su permanencia), la cual ha cumplido con el siguiente resultado:

OFICINA NOMBRE	SALDO AJ 12/07	SALDO AJ 08/08	CREC ACUM	CUMP ANUAL	META ANUAL
PER EL GUARCO	696,80	1.471,94	775,14	529,73%	146,33
Total general	696,80	1.471,94	775,14	529,73%	146,33

Esto significa que en el primer año se creció en cartera **700** millones de colones y al 31 de agosto, ya se había superado el crecimiento de ese año en 75 millones, con un cumplimiento de meta del **529%** al 31 de diciembre 2008.

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

Evaluación de Riesgo Operativo:

En esta materia, la oficina ha recibido la visita de la Auditoría Interna en dos ocasiones, desde su apertura. Con el informe ANS-848-2007 del 3 de octubre del 2007, se determinó que la oficina se encontraba en un nivel de exposición al riesgo Satisfactorio, obteniendo un resultado de **8%**, siendo conforme a los límites acordados por la Junta Directiva Nacional. El 7 de agosto del presente año, se recibió la segunda visita, y mediante informe ANS-590-2008, se determinó un nivel de exposición al riesgo Excelente, con un resultado de **4%**, con lo cual se disminuyó a la mitad, la nota del período anterior. No existen a la fecha observaciones ni acciones pendientes de la Auditoría Interna.

Recurso Humano:

Con respecto a este tema, se adjunta tabla en donde se resumen los nombres completos de los compañeros, con su respectivo número de cédula, categoría que ostenta, nomenclatura del puesto, la fecha de ingreso a la institución, su saldo de vacaciones, según último reporte solicitado a la Dirección de Desarrollo Humano y número de carné como funcionario del Banco Popular. Se destacan y aclaran dos puntos de relevancia:

- 1- Ningún funcionario excede los 30 días hábiles con saldos pendientes de vacaciones.
- 2- Existen compañeros a los que se les acerca el período de ingreso (día, mes), con lo cual habilitan un nuevo período de vacaciones, entre esos, Manuel Badilla Marín, Carlos Céspedes Calderón, Karla Muñoz Sánchez, Norman Roque Granados, que serían los compañeros que pueden llegar a acumular saldos superiores a los 30 días.
- 3- Quedan con nombramiento en propiedad de las plazas asignadas a la Oficina El Guarco, Norman Roque Granados, Carlos Céspedes Calderón y Sergio Rivera Romero, todas plazas categoría 14. Actualmente existe una plaza que no está siendo ocupada.

PERIFERICA EL GUARCO LISTA DE COMPAÑEROS						
FUNCIÓNARIO	CEDULA	CAT	PUESTO	FECHA DE INGRESO A LA INSTITUCION	DIAS PENDIENTES VACACIONES	# Carné
ZAMORA CASTRO LUIS DIEGO	1-915-981	22	COORDINADOR	15/01/2001	20	2920
BADILLA MARIN MANUEL	3-289-488	20	SUPERVISOR	15/10/2001	18	2417
MUÑOZ SANCHEZ KARLA GUISELLE	3-368-474	19	CREDITO	03/05/1999	17	2139
MORALES DELGADO EVELYN	1-1063-673	17	DESARROLLO	27/11/2006	3	9986
ARAYA SALAS ROY ALBERTO	3-369-653	14	TEC. SERV. Y OP. BANC.	22/01/2000	12	2653
RIVERA ROMERO SERGIO ANTONIO	3-365-776	14	ASESOR SERV. FINA.	20/02/2006	12	1180
ROQUE GRANADOS NORMAN GERARDO	3-357-344	14	ASESOR SERV. FINA.	07/01/2005	15	9976
LOPEZ CALVO IVANNIA	3-346-478	14	ASESOR SERV. FINA.	17/11/2006	15	16096
CESPEDES CALDERON CARLOS A.	3-356-692	14	ASESOR SERV. FINA.	21/05/2001	20	2341

Oficialía de cumplimiento (Política Conozca a su cliente):

En el tema de la Oficialía de Cumplimiento, específicamente el cumplimiento de los formularios conozca a su cliente, se informa las acciones seguidas:

- a- Mediante el oficio ODCC-198-2008 y DRC-345-2008, se nos remitió un primer listado de expedientes, (43 registros), de los cuales se debía certificar la existencia de la Política Conozca a su Cliente. Con el oficio OEG-267-2008 del 29 de febrero del presente año, se certificó que del listado enviado, 19 sí son clientes de la oficina, con su respectivo expediente y 24 no eran clientes registrados de la oficina, ni en los sistemas, ni en los controles que se llevan en la oficina por la apertura de nuevos productos. Situación que se certificó de esa manera.
- b- A la fecha, no se nos han remitido nuevos listados, con clientes de la Oficina Periférica El Guarco. Por lo que estamos debidamente al día en el cumplimiento de lo que establece y exige la Oficialía de Cumplimiento, en esta materia.
- c- En su debido momento se remitió a la Dirección Regional Central, vía disco compacto, las 223 políticas conozca a su cliente que se habían archivado digitalmente, en nuestros equipos de

Oficina Periférica El Guarco

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

cómputo, según lo solicitó la Oficialía de Cumplimiento. Mismas que se encuentran grabadas en el disco duro, de la computadora asignada al Coordinador de la oficina.

- d- Se ha realizado un proceso preventivo en el sentido de ir actualizando las políticas conozca a su cliente, de manera digital, de aquellos clientes “*pareto*” que por su cuantía, administran fondos de importancia, principalmente los de cuenta corriente (alrededor de un 60% de avance), ahorro a plazo (Bp global principalmente). Además, se viene cumpliendo lo que solicitó la Oficialía de Cumplimiento, en el sentido de ir actualizando digitalmente la política a aquellos clientes, que renuevan inversiones, o transan en esta oficina.

Presupuesto:

Se adjunta a manera de anexo, los saldos pendientes del Presupuesto 2008, asignado a la Oficina Periférica El Guarco, destacando, que siempre, fue política de este servidor, del Señor Manuel Badilla Marín (supervisor) y del equipo de trabajo a cargo, el mantener un uso austero de los recursos, en donde prive la racionalización y uso eficiente de los mismos.

Contribución a la utilidad neta:

Según el Análisis de Contribución a la Utilidad Neta Institucional por centro de negocio para lo que va del año al último corte, 30 de junio 2008; la oficina ya arrojó utilidades por **¢ 9,503,000.00** y una utilidad por empleado de **¢ 1,188,000.00**, lo cual es rescatable dado el corto tiempo que tiene la oficina de operar.

Aspectos administrativos:

Entre algunos de los aspectos que tiene que ver con la administración de la oficina, se destaca:

- Se hizo entrega de las respectivas llaves de acceso a la oficina, llave de apertura de la bóveda y llaves de acceso interno, al señor Manuel Badilla Marín.
- Se hizo arqueo de la bóveda de la oficina, no existiendo diferencias al respecto, quedando evidencia física del respectivo arqueo.
- Existe inventario actualizado de los activos bajo la responsabilidad de la oficina, no existiendo diferencias, contando con el visto bueno del Sub Proceso de Administración de Activos. El único equipo que se encuentra dañado a la fecha es la impresora láser marca Lexmark, para lo cual se coordinó con los compañeros de atención al usuario, para que con el kit de mantenimiento que se adquirió, la misma sea reparada, aspecto que se espera se solvete en los próximos días.
- Las instalaciones de la Oficina (bajo alquiler), se encuentran en excelente estado de mantenimiento y en coordinación con los compañeros de Infraestructura y Proyectos y la dueña del local comercial, se han venido realizando algunas reparaciones a las instalaciones, relacionadas principalmente con filtraciones de agua (goteras), que sufre el edificio; saturación de canoas, pintura, entre otras.
- Se han realizado pequeñas reuniones periódicas con el señor Manuel Badilla Marín (supervisor de la oficina), en donde se le ha explicado brevemente, algunas de las principales funciones que desempeñaba, entre las que destaco:
 - Control de los vencimientos de Ahorro a Plazo y sus respectivos archivos;
 - Manipulación de tablas dinámicas y las principales direcciones electrónicas en donde se localiza la información más relevante de metas, carteras, controles;
 - Gestión de la morosidad y sus implicaciones; estimaciones;
 - Controles relacionados con el riesgo operativo;

Oficina Periférica El Guarco

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

- Administración del correo electrónico del Coordinador de la oficina;
- Inventarios pendientes de formalización, en la cartera de Desarrollo (3 casos), Social (4 casos) y Personal Hipotecario (alrededor de 10 casos en trámite);
- Principales clientes de la oficina, tanto en Ahorro a Plazo, Cuenta Corriente y Crédito.

A la vez se hizo entrega formal, para el recibido conforme de este informe, al Señor Manuel Badilla Marín y le entregará un juego al Gerente de la Sucursal de Cartago, Lic. Jorge Arturo Quesada Solano.

Recomendaciones y asuntos pendientes:

Entre los aspectos que se recomiendan para mantener el buen funcionamiento y los controles de la oficina, se encuentran:

- Suspender los accesos del Señor Luis Diego Zamora Castro, cédula 1-915-981, en los sistemas ATH, Ahorro a Plazo, CICSTERM, TOP SECRET, IMPACS, AOB, SICVECA, CAN, SIPRE, E-BRANCH y de paso solicitar al señor Manuel Badilla Marín, acceso en el CAN (asignación de notarios) mismo a la señora Lidiette Mendieta del Proceso de Crédito y al CAR, ya que el resto de accesos actualmente los tiene.
- Informar a la Oficialía de Cumplimiento, Sub Proceso de Seguridad, Dirección Regional Central y áreas que se estime necesarias, del recargo de funciones del compañero Manuel Badilla Marín.
- Que al señor Manuel Badilla Marín, se le incluya su correo electrónico, en el grupo de Coordinadores de Oficina Periférica, para que tenga el acceso necesario a la información que envían las Áreas del Negocio y Administrativas.
- Actualizar la tarjeta de firmas de la cuenta corriente de colones y dólares de la oficina Periférica El Guarco y de los Certificados de Ahorro a Plazo con la exclusión del Señor Luis Diego Zamora Castro.

Oficina Periférica El Guarco

Valor Corporativo del Mes: Compromiso

- Entre los principales aspectos pendientes se encuentra el informe de verificación de los planes de inversión de los créditos de Desarrollo otorgados en el presente año, según recomendación del compañero Encargado de Control Interno Randall Castro Morales y la respuesta al informe de la Contraloría de Servicios del 2008.

No me puedo despedir, sin antes agradecerle a su persona, por la oportunidad y confianza brindada para la apertura de esta oficina y su consecuente administración, dotándola de un excelente equipo de trabajo, que es el responsable directo que la oficina alcance los resultados que a la fecha se tienen. También a nuestros superiores de la Dirección Regional Central y al equipo de trabajo de la Sucursal de Cartago, empezando con el señor Sub Gerente Lic. Gilbert Román Quesada, quien desde el arranque brindó todo el apoyo posible y fue un facilitador constante de la gestión de esta oficina, a los coordinadores de las respectivas áreas, quienes también contribuyeron de múltiples formas en nuestra gestión y al resto del personal, quienes fueron el soporte necesario para llevar a cabo la tarea. Aprovecho para mencionar a los compañeros Coordinadores de Oficinas Periféricas Adscritas y sus respectivos funcionarios, con quienes se realizaron excelentes esfuerzos en conjunto.

Atentamente,

Lic. Luis Diego Zamora Castro, **Coordinador**
Periférica El Guarco