



CONSTRUIMOS BIENESTAR

Del: *Maria Nela*

Atender  Informativo  Hablamos

Directora: *Mariela Vargas C.*

Finca: *[Signature]*

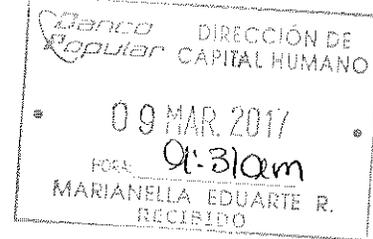
Fecha: *09/03/17*



## División Tesorería Corporativa

24 de febrero del 2017

**MBA Maribel Chavarria Rugama, Jefa  
División Operaciones**



**Estimada señora:**

Seguidamente se brinda el informe de gestión con corte al catorce de febrero del 2017, en el cual se detalla para cada uno de los puestos su estatus y las gestiones pendientes a realizar:

### **1.- Área de Tesorería,**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Yeislyn Sánchez Rojas en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos:

### **Actividades pendientes:**

- 1-. Llevar a cabo la revisión del procedimiento que regulen la administración de las inversiones, de manera queden actualizados los pasos a seguir para llevar a cabo tanto la liquidación como una inversión de los excedentes disponibles en las cuentas de los fideicomisos administrados o el cumplimiento de lo establecido en los convenios suscritos.
- 2-. Llevar a cabo las pruebas correspondientes a la impresión de cheques en la impresora RICO, pues ya no se puede utilizar la impresora "de carro", por estar inservible. Como recurso alternativo se ha utilizado la máquina de escribir manual, la cual ya está bastante deteriorada. Esta tarea debe llevarse a cabo en coordinación con la Jefatura de la Unidad.
- 3-. Está pendiente de capacitar a uno de los compañeros de la Unidad de fideicomisos, en lo que respecta la atención de la tesorería en caso que de Yeislyn se incapacite o tome vacaciones.
- 4-. Llevar a cabo el arqueo de las garantías de los contratos de mandatos que se encuentra activos, actividad que se debe realizar una vez al año, debe presentar un informe a la Jefatura de la Unidad de Fideicomisos del resultado obtenido en la gestión realizada. (esta es una tarea extra que la ha cumplido por dos años consecutivos.)



CONSTRUYAMOS  
BIENESTAR



### **Gestiones realizadas**

Entre las gestiones realizadas, se actualizaron los procedimientos de la tesorería, no hay recomendaciones de la auditoría por atender en esta área.

### **2-. Área de Mandatos,**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Randy Hernández Quesada en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

### **Actividades pendientes:**

1-. Entre las actividades que se le han encomendado a este colaborador es la realización de un arqueo anual a las garantías de las operaciones de crédito del fideicomiso 02-99 MTSS-Pronamype-BPDC que se encuentran en custodia en la Bóveda General del Banco Popular, una vez concluida dicha actividad debe de brindar un informe y presentarlo a la Jefatura de la Unidad de Fideicomisos. (esta es una tarea extra que la ha cumplido por dos años consecutivos.)

2-. Coordinar con la Encargada del Sistema Investor para el desarrollo de Un Módulo en Punto Net que permita la administración de las garantías que se administran mediante los contratos de mandato activos, siendo que el actual aplicativo ya no cumple con las exigencias de Tecnología de la Información, el aplicativo está obsoleto.

A la fecha se llevó a cabo el análisis de impacto por parte de Lidersoft Internacional y se encuentra en revisión en Tecnología de la Información.

### **Gestiones realizadas**

Entre las gestiones relacionadas, se atendieron las recomendaciones de la auditoría interna, a las cuales se les verifico el cumplimiento por parte de funcionarios de la Auditoría.

Se llevó a cabo la revisión y ajuste del procedimiento que rige la administración de los mandatos, se procedió con la revisión y actualización de los expedientes para cada uno de los contratos de mandato suscritos.

Se estableció, como punto de control, de cumplimiento mensual, un reporte que muestre el estado de cumplimiento para cada contrato administrado, este reporte debe presentarse al Jefe de la Unidad de Fideicomisos los veinte de cada mes.



### **3-. Gestión de Cobro Administrativo y Judicial**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Sucetty Ramírez en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

#### **Actividades pendientes:**

- 1-. Llevar a cabo la revisión y ajuste al manual de directrices sobre el cobro judicial.
- 2-. Preparar un manual de políticas que norme el cobro administrativo, este documento debe prepararse en coordinación con la Dirección de la Unidad Técnica del Fideicomiso Pronamype.
- 3-. Llevar a cabo la contratación de al menos dos abogados más, para la asignación de los nuevos casos para tramite de cobro judicial, actualmente está contratado solo un abogado.
- 4-. Dar seguimiento en coordinación con la Gestora del Sistema Invector, a la migración de la cartera de crédito del fideicomiso Pronamype al SIPO, principalmente lo relacionado con el cobro judicial.
- 5-. Atención de las recomendaciones de la auditoria interna que vencen en el mes de marzo. (ver detalle adjunto).

#### **Gestiones realizadas**

Entre las actividades que se están realizando, (pues aún están en proceso), está la capacitación de un colaborador de la Unidad de Fideicomisos, persona que en cualquier momento puede sustituir a Sucetty, por vacaciones o incapacidad.

Se mantienen expedientes al día y periódicamente se está verificando contra la página del Poder Judicial. Importante mencionar que los expedientes se mantienen según lo exige la auditoria interna.

Se lleva a cabo la conciliación contabilidad vs. expedientes de cobro judicial, así como el seguimiento de la presentación oportuna de los informes semestrales de los abogados directores para su revisión y análisis entre otras actividades.

Elaborar el informe de mora mensual de la cartera de crédito del fideicomiso Pronamype y presentarlo a la Jefatura de la Unidad, para posteriormente remitirlo a la Unidad Técnica, así como preparar semanalmente el informe de la mora y remitirlo a la Unidad Técnica, el objetivo de este último informe es comunicar aquellas operaciones que están en el rango mayor a 90 días y aquellas operaciones que están en el rango de 120 o próximas a 120 días.



#### **4-. Gestión administración del Sistema Inversor y activos fijos.**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Geovanna Azofeifa en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

##### **Actividades pendientes:**

1-. Se está preparando con antelación y en coordinación T.I., la información requerida para llevar a cabo la prórroga al Contrato de Mantenimiento y Desarrollo del Sistema Inversor con el Proveedor Lidersoft internacional, por seis meses más, amparados en los artículos del reglamento de Contratación Administrativa, dicho contrato vence en el mes de julio del 2017.

2-. Dar seguimiento a las instrucciones el Sr. Giovanni Sánchez en relación con el pase de la cartera del Fideicomiso Pronamype al SIPO, así como llevar a cabo la coordinación necesaria para que el personal de la Unidad de Fideicomisos sea capacitado en el manejo del SIPO.

3-. Dar seguimiento en coordinación con T.I., a lo requerido en relación con la contratación de un proveedor de un sistema en Punto Net, que permita la administración de los fideicomisos que actualmente se encuentran activos y los posibles negocios que se puedan formalizar a futuro.

##### **Gestiones realizadas**

Entre las actividades que se han realizado esta la actualización de dos procedimientos que norma algunas actividades de la gestión de la administración del sistema Inversor, el pase a producción de la Contabilidad Presupuestaria, entre otros logros menores relacionados con la mejora a los módulos que actualmente se encuentran en uso.

Se mantiene actualizado el control de los inmuebles, con su respectiva acta de asignación a cada funcionario de la Unidad de Fideicomisos.

Para esta área no hay recomendaciones de la auditoría pendientes de atender.

#### **5-. Área contable.**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Esteban Monge Mora y su asistente Carlos Marín Cortes en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

##### **Actividades pendientes:**

1-. Revisión de los procedimientos del Convenio suscrito con de Fodemipymes.

2-. Implementar la revisión de los estados financieros trimestralmente, en coordinación con los ejecutivos de cartera y con la Jefatura de la Unidad, con el objetivo de verificar



CONSTRUIMOS  
BIENESTAR

Popular  
SOCIEDAD AGENCIA  
DE SEGUROS

Popular  
VALORES

Popular  
PENSIONES

Popular  
FONDOS DE INVERSIÓN

Banco  
Popular

partidas presupuestarias entre otros aspectos de interés que es importante estar verificando y revisando periódicamente.

### **Gestiones realizadas**

Entre las actividades que se han realizado esta la actualización de procedimientos y manuales contables, y el cumplimiento oportuno tanto con la Contabilidad General del Banco como con los clientes en lo que respecta a la presentación de la información en las fechas establecidas como con los estados financieros.

No hay recomendaciones de la auditoría, pendientes de atender.

### **6-. Gestión aplicación pagos recibidos a operaciones de crédito e inclusión de nuevas operaciones al módulo de crédito.**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Francisco Bonilla, en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

#### **Actividades pendientes:**

1-. Se está a la espera de la migración de la cartera de crédito del Fideicomiso Pronamype a SIPO, con el fin de llevar a cabo la implementación de un aplicativo que permita de una forma automática la aplicación de los pagos y la creación de nuevas operaciones, en forma masiva mediante la carga de un archivo que contiene la información. Con este nuevo aplicativo se estima que se reduce en un 45% las labores que se realizan actualmente.

### **Gestiones realizadas**

1-. Atención oportuna de la aplicación de los pagos a cada una de las operaciones de crédito activas del fideicomiso Pronamype, según el reporte suministrado por las

organizaciones intermediarias. Así como la creación de las operaciones de crédito en el módulo de crédito.

Para esta área, no hay recomendaciones de la auditoría pendiente de atender.

### **7-. Gestión revisión garantías**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Velvet Camacho, en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.



CONSTRUIMOS  
BIENESTAR

Popular  
SOCIEDAD AGRICOLA  
DE SEGUROS

Popular  
VALORES

Popular  
PENSIONES

Popular  
FONDOS DE INVERSIÓN

Banco  
Popular

### **Actividades pendientes:**

1-. Llevar a cabo una revisión del puesto, de manera que se asignen otras tareas, relacionadas con la administración de bienes adjudicados entre otros temas relacionados.

### **Gestiones realizadas**

- 1-. Se actualizo el procedimiento control y administración de las garantías.
- 2-. Se llevaron a cabo ajustes al Módulo de Garantías, con el fin de que sea más de una persona la que participe en la revisión y control de las granitas.
- 3-. No hay recomendaciones de la auditoría pendientes de atender

### **8-. Gestión contratos de capacitación y otras funciones**

Las gestiones que se realizan están temporalmente bajo la responsabilidad de Rosa Hidalgo, en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

### **Actividades en proceso:**

1-. Nueva Contratación de un sistema para el año 2017 y para el 2018 continuación de la contratación bajo el modelo de mantenimiento y soporte de la administración de fideicomisos.

Estudio de mercado para la adquisición de un nuevo software, que permita llevar la administración de los fideicomisos activos en una plataforma tecnológica de punta para el relanzamiento de los negocios fiduciarios.

### **Gestiones realizadas**

Se elaboraron los procedimientos:

- Control y administración de Garantías, así como las modificaciones al módulo de garantías para que cumpliera con las normas de control y riego operativo.
- Conciliación de Garantías en Custodia y Transito y devolución de Garantías por Operaciones canceladas.

Adicionalmente se colaboró con la revisión de procedimientos de la Unidad de Fideicomisos, así como la identificación de nuevos procedimientos según las funciones actuales.



CONSTRUIMOS  
BIENESTAR



Se elaboró una Propuesta de mejora para la Unidad de Fideicomisos la cual fue avalada por la Gerencia General y está en proceso para su implementación.

Se llevaron a cabo a partir del mes de octubre, la confección y presentación de todos los contratos de capacitación solicitados por la Unidad de Desarrollo Empresarial, UDE, del Fideicomiso Pronamype.

Quedaron capacitaciones pendientes, debió a la falta de requisitos que no presento el área solicitante, UDE, de la Dirección Economía Social Solidaria.

Entre otras gestiones de apoyo a la Jefatura de la Unidad.

No hay recomendaciones de la auditoría pendientes de atender.

### **9-. Ejecutivos de Cartera**

Las gestiones que se realizan están bajo la responsabilidad de Edwin Gutierrez y Raul Jimenez, en coordinación con la Jefatura de Unidad de Fideicomisos.

### **Actividades Pendientes.**

1-. Creación de los procedimientos que normen Mi primer Empleo y el uso del aplicativo Contabilidad Presupuestaria.

2-. Revisión de los procedimientos que norman algunas gestiones del Convenio firmado con Fodemipyme.

3-. Llevar a cabo las pruebas correspondientes en el módulo creado para la administración de los de convenios suscritos por el MTSS y las Empresas que contrataran personal según el Fideicomiso Mi Primer Empleo.

4-. Coordinar reunión con la Directora de Fodesaf, Asesor del Ministro de Trabajo, Directora de la DESS-Pronamype y el representante Legal del Fiduciario, con el fin de exponer el problema ocasionado con la no aprobación del presupuesto ordinario, en la partida presupuestaria denominada Honorarios del Fiduciario.

Como planes alternos están:

1-. Que el MTSS apruebe un presupuesto para la cancelación de los honorarios al Fiduciario.

2-. Tomar de los fondos Holanda, el monto correspondiente para la cancelación mensual de los honorarios. De ser aprobado el uso de los fondos Holanda se debe llevar a cabo un presupuesto extraordinario mediante el cual se hacen las modificaciones correspondientes y se eliminan partidas de gastos y se crea el gasto



honorario del Fiduciario. Lo cual implica que la DESS-Pronamype debe solicitar al MTSS presupuesto para cubrir los gastos que no cubre con el fondo Holanda.

5-. Dar seguimiento a la solicitud de información requerida, para llevar a cabo la ejecución y el control correspondiente al Proyecto Mi Primer Empleo, así como para el envío del presupuesto extraordinario a la CGR.

### **Gestiones realizadas**

1-. Se implementó el módulo de contabilidad presupuestaria el cual ya se encuentra en funcionamiento, y la implementación de un paralelo con el fin de comprobar el funcionamiento del aplicativo por un periodo de dos meses.

2-. Se implementaron controles para verificar que los miembros de las Juntas Directivas de Organizaciones Intermediarias no estuvieran en las listas negras tanto internacionales como nacionales, así como la verificación de clientes que solicitan montos mayores a iguales a cinco millones de colones.

3-. Entre otros controles periódicos se implementó la emisión de los reportes correspondientes a la mora legal y la mora financiera, detalle de las operaciones que tienen pendiente de remitir a la UTA, la garantía de la operación de crédito formalizada y desembolsada.

### **10-. Recomendaciones de la Auditoría interna pendientes de atender**

Seguidamente se detallan las recomendaciones pendientes de atender para el mes de marzo y abril del 2017

Oficio	Rec	Area	Fecha de cumplimiento	Riesgo	Estado	%	Detalle de la Recomendación
SUBA-0182-2016	2	Unidad de Fideicomiso y Mandatos	31/3/2017	Medio	Pendiente	0%	Realizar un análisis en conjunto con la Asesora Legal de la División de Operaciones, de todos los expedientes administrativos que respaldan la cartera en cobro judicial, considerando para ello los términos expresados en los informes semestrales emitidos por los abogados externos designados para esta cartera, así como de la información contenida en los expedientes electrónicos judiciales.  Lo anterior a fin de que se efectúen las gestiones administrativas y legales que correspondan con objetivo de agilizar los procesos judiciales.



CONSTRUIMOS  
BIENESTAR



SUBA-0182-2016	3	Unidad de Fideicomiso y Mandatos	31/3/2017	Medio	Pendiente	0%	Producto de la revisión que se efectuó en los expedientes administrativos que respaldan la cartera en cobro judicial, así como de lo expresado en los informes semestrales presentados por los abogados externos, determinar si la labor efectuada por cada uno de ellos es conforme los procedimientos y contrato de servicios respectivo. En caso contrario y según su impacto, elevarlo al Comité Especial del Fideicomiso para que se tomen las acciones administrativas y legales correspondientes.
SUBA-0182-2016	4	Unidad de Fideicomiso y Mandatos	31/3/2017	Medio	Pendiente	0%	Diseñar e implementar un plan de capacitación y sucesión para los funcionarios que se designen en las labores de gestión de cobro judicial, lo anterior con el objetivo de garantizar un seguimiento oportuno y razonable de los casos que conforman esta cartera.
SUBA-0182-2016	5	Unidad de Fideicomiso y Mandatos	31/3/2017	Medio	Pendiente	0%	Establecer y cumplir con los mecanismos de supervisión necesarios que le permitan asegurarse de que:  Toda información se incluya en el expediente administrativo judicial en los plazos establecidos (al día y que no sobrepase los 15 días naturales después de recibida la documentación) La documentación lleve un orden cronológico y debidamente foliada Toda demanda sea presentada en el plazo correspondiente Los abogados acudan concomitantemente a presentar los embargos tanto a cuentas líquidas como bienes muebles e inmuebles, asegurándose que la solicitud de avalúo se realice solo si realmente se va a aplicar el embargo. Que todos los abogados presenten los informes semestrales en el plazo correspondiente y que se realice oportuna y formalmente el análisis de dichos informes.
SUBA-0182-2016	8	Unidad de Fideicomiso y Mandatos	30/4/2017	Medio	Pendiente	0%	Diseñar e implementar formalmente una estrategia para reactivar la gestión de venta de bienes adjudicados, contemplándose entre otros los plazos y descuentos establecidos en el "Reglamento de venta de bienes transferidos o adjudicados al Banco Popular en su condición de Fiduciario del Fideicomiso 02-99 MTSS/PRONAMYPE", dejando evidencia documental de las actividades que se realicen.
SUBA-0182-2016	13	Unidad de Fideicomiso y Mandatos	30/4/2017	Medio	Pendiente	0%	Diseñar e implementar formalmente los mecanismos de control y supervisión que le permitan garantizar de manera razonable que la Unidad Técnica del fideicomiso BCCR/BPDC, gestione



CONSTRUIMOS BIENESTAR



						oportuna y correctamente la cartera de cobro judicial que quede pendiente de liquidación por no ajustarse a los criterios referidos en el planteamiento para la depuración aprobado por el fideicomitente.
--	--	--	--	--	--	--

Cordialmente,

MBA José Calderón Sánchez.



CC: MBA Omar Sanchez Lizano. Dirección Soporte al Negocio.  
Licda. Graciela Vargas Castillo. Dirección Recursos Humanos  
Lic. Jorge Rodríguez Ballesteros, Unidad Fideicomisos