

Valor corporativo del mes: Compromiso

20 de setiembre del 2007
CSFM-2552-07

Master
Victor Rodríguez Bogantes, Director
Dirección Regional Central Este y Oeste

Master
Roger Benavides Villalobos, Subgerente
Centro de Servicios Financieros Moravia

Estimados señores:

En cumplimiento a lo que se establece en **LA GACETA N° 131 del 07-07-2005** por la Contraloría de la República, conforme al **artículo 12 de la Ley General de Control Interno** y producto de mi salida temporal del banco, para el disfrute de la licencia de maternidad, les detallo elementos importantes para el inicio de las funciones como Gerente a.i. de este CSF del señor Roger Benavides.

1. Informe de Gestión.

a. **Captación de Ahorros :**

Le detallo de la situación actual de meta de captación de ahorros por ventanilla para los siguientes productos:

i. **Ahorro a plazo:**

| | |
|-------------|----------------|
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| COD OFICINA | (Todas) |
| DIRECCION | (Todas) |

| OFICINA NOMBRE | SALDO AJ 12/06 | SALDO AJ 07/07 | CREC MES | CREC ACUM | META JUN | CUMP ACUM | META DIC | CUMP ANUAL |
|----------------------|------------------|------------------|---------------|-----------------|---------------|----------------|--------------|---------------|
| CSF DE MORAVIA | 8.085,26 | 9.441,79 | 146,61 | 1.503,14 | 532,19 | 181,89% | 1.415 | 106,23% |
| PERIFÉRICA TIBAS | 5.744,68 | 5.904,91 | 11,88 | 172,11 | 159,66 | 69,42% | 424 | 40,55% |
| PERIFÉRICA URUCA | 740,23 | 1.192,64 | 37,54 | 489,94 | 159,66 | 197,62% | 424 | 115,42% |
| Total general | 14.570,17 | 16.539,33 | 196,03 | 2.165,20 | 851,50 | 163,75% | 2.264 | 95,64% |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Se implementa a lo largo de la gestión un programa de seguimiento de la cartera activa, llamando a los clientes que se les vence el certificado, y elaborando bases de datos de clientes que, en vista que otras instituciones le han ofrecido mejores alternativas, deciden retirarse del Banco Popular. Esas bases de datos contribuyen a que sea posible la recuperación futura del cliente, al mejorar las condiciones que el Banco Popular pueda ofrecer.

También se hacen bases de datos con las que se trabaja continuamente la celebración de épocas especiales del año, sean: cumpleaños, navidad, o bien algún evento especial, de acuerdo con la cultura del cliente. El detalle de esos datos los puede acceder a través de la señora Elvia González o bien, el ejecutivo de negocios en ejercicio.

ii. Cuentas corrientes:

| | |
|-----------|------------------|
| PRODUCTO | CUENTA CORRIENTE |
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| DIRECCION | CENTRAL |

| OFICINA NOMBRE | SALDO AJ 08/06 | SALDO AJ 12/06 | SALDO AJ 08/07 | CREC ACUM | CREC INTER | META INTER | CUMPL INTER |
|----------------------|----------------|----------------|----------------|---------------|---------------|---------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | 167,39 | 310,73 | 511,19 | 200,46 | 343,80 | 100,00 | 343,80% |
| PERIFÉRICA TIBAS | 164,43 | 119,16 | 302,49 | 183,33 | 138,06 | 55,00 | 251,02% |
| PERIFÉRICA URUCA | 3,89 | 66,66 | 94,11 | 27,44 | 90,22 | 55,00 | 164,03% |
| Total general | 335,71 | 496,56 | 907,78 | 411,22 | 572,07 | 210,00 | 272,42% |

Es conveniente mantener la estrategia de Pago Automático de Salarios, así como el servicio personalizado que se les da a los clientes empresariales que adquieren el producto

iii. Ahorro Voluntario:

| | |
|-------------|-------------------|
| PRODUCTO | AHORRO VOLUNTARIO |
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| DIRECCION | (Todas) |
| COD OFICINA | (Todas) |

| OFICINA NOMBRE | SALDO AJ 08/06 | SALDO AJ 12/06 | SALDO AJ 08/07 | CREC ACUM | CREC INTER | META INTER | CUMPL INTER |
|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|---------------|-----------------|---------------|
| CSF DE MORAVIA | 1.490,86 | 1.661,48 | 1.735,56 | 74,08 | 244,70 | 675,00 | 36,25% |
| PERIFÉRICA TIBAS | 1.041,13 | 1.154,83 | 1.222,36 | 67,52 | 181,22 | 540,00 | 33,56% |
| PERIFÉRICA URUCA | 43,89 | 53,01 | 48,97 | - 4,05 | 5,07 | 135,00 | 3,76% |
| Total general | 2.575,89 | 2.869,33 | 3.006,89 | 137,56 | 430,99 | 1.350,00 | 31,93% |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

El comportamiento de este producto es cíclico, como bien es conocido por ustedes, por lo tanto, en lo que resta del año, debe apreciarse un incremento en los índices de cumplimiento de meta interanual.

b. Colocación y crecimiento de cartera crediticia:

i. Cartera total:

Le detallo el avance en el cumplimiento de meta de crecimiento de cartera total.

| | | |
|---------|---------|--|
| | | Esta evaluación contiene un incremento del 50% en la meta de Desarrollo aprobado en el Comité de Negocios del mes de Junio La meta de Desarrollo del CSF de Pavas debe ser cumplida por el CSF de Catedral debido al cambio de modelo de atención centralizado. |
| BANCA | (Todas) | |
| CODIGO | (Todas) | |
| CARTERA | (Todas) | |
| REGION | CENTRAL | |

| SUCURSAL | OFICINA | SALDO DIC 06 | SALDO AGO 07 | CREC MES | CREC ACUM | CUMP ACUM | META AGO 07 | META ANUAL 2007 | CUMP ANUAL |
|-----------------------|-----------------------------|------------------|--------------------|-----------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | |
| | PERIF.URUCA | 1.137,49 | 2171,524259 | 308,56 | 1.034,04 | 212,15% | 487,41 | 808 | 127,97% |
| | CSF MORAVIA | 11.434,03 | 14603,39999 | 830,35 | 3.169,37 | 165,30% | 1.917,32 | 2.870 | 110,43% |
| | PERIF.TIBAS | 3.175,18 | 3442,602705 | 68,67 | 267,42 | 68,82% | 388,60 | 660 | 40,52% |
| | Total CSF DE MORAVIA | 15.746,70 | 20217,52695 | 1.207,59 | 4.470,82 | 160,05% | 2.793,32 | 4.338 | 103,06% |

Respecto a la colocación bruta del mes de Setiembre le detallo en los siguientes cuadros los resultados, a su vez, le indico que la expectativa de giro para el día de hoy (20-09-07), es de **¢120.805.000,00** que se compone de 4 créditos hipotecarios por ¢98.790.000,00 y ¢22.015.000,00 en créditos fiduciarios. Adicionalmente, en inventario existen **¢395.343.250,00** pendientes de girar, que se encuentran aprobados y entregados a los abogados internos y externos, por lo que es necesario darle seguimiento para que ese giro se realice en el mes de setiembre. Le explico con más detalle el tema de inventarios en el apartado definido para tal fin.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

COLOCACION POR CENTRO FINANCIERO COLOCACION DE MORAVIA

| CSF | 19/09/2007 | SETIEMBRE | UDS DEL MES | ACUMULADO | UDS ACUMULADO |
|---------|------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| MORAVIA | 53.170.734 | 614.688.434 | 138 | 6.946.776.240 | 1.746 |

COLOCACION DE TIBAS

| PERIFERICA | 19/09/2007 | SETIEMBRE | UDS DEL MES | ACUMULADO | UDS ACUMULADO |
|------------|------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| TIBAS | 10.065.454 | 118.157.059 | 69 | 1.663.167.689 | 915 |

COLOCACION DE URUCA

| PERIFERICA | 19/09/2007 | SETIEMBRE | UDS DEL MES | ACUMULADO | UDS ACUMULADO |
|------------|------------|-------------|-------------|---------------|---------------|
| URUCA | 18.323.895 | 195.895.269 | 54 | 1.682.646.055 | 590 |

ii. Cartera Social

A lo largo del año, se han hecho esfuerzos importantes en esta cartera, por cuanto los inventarios iniciales fueron muy deprimidos y la evolución en la colocación se apreció hasta que los intentos de hacer negocio realizados durante los meses de enero y marzo se activaron y dieron resultados.

No obstante lo anterior, entre los meses de abril y agosto, se recuperaron los índices, superando el déficit que nos causó la situación mencionada anteriormente. Hoy por hoy, existe suficiente material para trabajar, alimentando inventarios con casos importantes. Esos inventarios los detallaré más adelante.

Para mantener ese comportamiento, deben seguir en contacto con los desarrolladores, procurar ante todo brindar el mejor servicio tanto al cliente como al desarrollador; así mismo, deben seguir alimentando la bitácora de seguimiento interno, la de referidos y la de clientes que de manera receptiva se capturan en la oficina, sea que están sondeando opciones, o bien que tienen una expectativa real para la compra o remodelación de algún bien. A esas bitácoras, como le menciono, deben darle seguimiento, eso incentiva el interés del cliente, y finalmente se concluye con un proceso exitoso al formalizar el crédito.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| CODIGO | (Todas) |
| CARTERA | S |
| REGION | CENTRAL |

| SUCURSAL | OFICINA | SALDO DIC 06 | SALDO AGO 07 | CREC MES | CREC ACUM | CUMP ACUM | META AGO 07 | META ANUAL 2007 | CUMP ANUAL |
|-----------------------------|----------------|-----------------|--------------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-----------------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 3.538,70 | 5408,006052 | 538,54 | 1.869,31 | 216,30% | 864,22 | 1.277 | 146,38% |
| | PERIF.URUCA | 335,03 | 780,8451965 | 194,35 | 445,81 | 179,01% | 249,05 | 368 | 121,14% |
| | PERIF.TIBAS | 130,97 | 154,0482434 | 13,15 | 23,08 | 14,82% | 155,65 | 230 | 10,03% |
| Total CSF DE MORAVIA | | 4.004,71 | 6342,899491 | 746,04 | 2.338,19 | 184,27% | 1.268,92 | 1.875 | 124,70% |

iii. Cartera Financiera

Para el caso de la cartera financiera, como puede apreciarse, la meta tiene un desfase importante, sin embargo, también hemos realizado estudios que demuestran que en esa cartera existe una fuga en los inicios de la vida del préstamo.

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| CODIGO | (Todas) |
| CARTERA | F |
| REGION | CENTRAL |

| SUCURSAL | OFICINA | SALDO DIC 06 | SALDO AGO 07 | CREC MES | CREC ACUM | CUMP ACUM | META AGO 07 | META ANUAL 2007 | CUMP ANUAL |
|-----------------------------|----------------|------------------|-------------------|---------------|-----------------|----------------|----------------|-----------------------|---------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | |
| | PERIF.URUCA | 693,86 | 1249,87603 | 105,71 | 556,02 | 233,27% | 238,36 | 440 | 126,37% |
| | CSF MORAVIA | 6.819,42 | 7276,61332 | (1,16) | 457,19 | 109,89% | 416,04 | 768 | 59,53% |
| | PERIF.TIBAS | 3.043,85 | 3288,30402 | 55,54 | 244,45 | 104,94% | 232,94 | 430 | 56,85% |
| Total CSF DE MORAVIA | | 10.557,13 | 11814,7934 | 160,09 | 1.257,66 | 141,73% | 887,34 | 1.638 | 76,78% |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Le enumero algunos alcances de ese estudio:

Resumen de cancelaciones cartera financiera principales líneas de abril a julio 2007, en el CSF Moravia

Línea 09: Se cancelaron 72 operaciones de las cuales fueron renovadas 6 en el CSF Moravia, 1 con el CSF Moravia y a su vez con el CSF Catedral, 1 con el CSF Moravia y a su vez con la Periférica Santa Cruz, 13 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 50 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Línea 73: Se cancelaron 32 operaciones de las cuales fueron renovadas 3 en el CSF Moravia, 1 en el CSF Alajuela, 1 en el CSF Heredia, 2 Periférica Paseo Colon, 1 en el CSF Guadalupe, 1 Periférica Plaza Víquez y 1 CSF Catedral, 6 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 6 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Línea 74: Se cancelaron 37 operaciones de las cuales fueron renovadas 6 en el CSF Moravia, 1 Periférica Paseo Colon, 1 Periférica San Francisco, 1 Periférica San Antonio de Belén, 2 CSF Catedral y 4 Periférica San Sebastián, 4 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 18 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Línea 90: Se cancelaron 16 operaciones de las cuales fueron renovadas 1 en el CSF Moravia, 1 Periférica Paseo Colon y 2 CSF Catedral, 6 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 6 clientes ya no poseen créditos con el banco

Resumen de cancelaciones cartera financiera principales líneas de abril a julio 2007, en la Periférica de Tibas:

Línea 09: Se cancelaron 83 operaciones de las cuales fueron renovadas 4 en la Periférica de Tibas, 1 Periférica Paseo Colon, 1 con el CSF Guadalupe, 1 en el CSF Moravia y 2 en el CSF Catedral, 19 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 55 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Línea 45: Se cancelaron 2 operaciones de las cuales fueron renovadas 1 en la Periférica de Tibas, 1 Periférica Uruca.

Línea 73: Se cancelaron 9 operaciones de las cuales fueron renovadas 1 en la Periférica de Tibas, 1 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 7 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Línea 74 se cancelaron 39 operaciones de las cuales fueron renovadas 3 en la Periférica de Tibas, 1 en el CSF San Pedro, 1 en el CSF Heredia, 5 Periférica Paseo Colon, 1 Periférica Plaza Heredia, 4 en el CSF Moravia, 2 CSF Catedral y 2 Periférica San Sebastián, 6 de los

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 14 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Línea 90: Se cancelaron 18 operaciones de las cuales fueron renovadas 1 en la Periférica Paseo Colon y 3 con el CSF Catedral, 9 de los clientes permanecen con el Banco por crédito viejos, y 5 clientes ya no poseen créditos con el banco.

Resumen de operaciones con garantía hipotecaria canceladas a julio 2007

Línea 87: Se cancelaron 6 operaciones las cuales 1 se renovó con crédito de vivienda plan Vivienda 2007, y 2 fueron cancelados con cheques de COOPENAE, 1 cancelada por venta de propiedad y 1 por retiro de cuenta ahorros, otra por vencimiento de plazo.

Línea 16: Se cancelaron 3 operaciones las cuales se 2 renovaron con créditos plan Vivienda 2007 y una se cancelo con cheque de COOPENAE.

Línea 78: Se canceló 1 operación la cual se renovó con crédito plan Vivienda 2007.

Línea 45: Se canceló 1 operación.

iv. Cartera de Desarrollo

El comportamiento y la evolución de este CSF en esa cartera ha sido notorio con el tiempo, y además una vez fortalecido el equipo de trabajo de la unidad de Desarrollo de esta oficina, se nota que la distribución de funciones ha contribuido para que ambos analistas, como equipo de trabajo, logren el objetivo final, que es cumplimiento de meta y seguimiento de la estrategia.

Respecto a la estrategia, hay que hacer una labor más detallada, que en este momento la está asumiendo Marco Delgado y que producto de la salida inminente de Florelay Zeledón por la cirugía que ya está programada, necesitará apoyo para que se verifique si califican los clientes y por ende, hacer la venta y prospectar las tarjetas.

De la misma forma que las otras carteras de crédito, es preciso el seguimiento que se le de al inventario de solicitudes en trámite, así como debe mantenerse la bitácora de referidos, o bien de clientes que se presentan a la oficina solicitando información.

El mantenimiento de la cartera activa contribuye a incrementar los saldos vigentes, así como a asesorar a los clientes de manera que la gestión también se refleja en los índices de morosidad de esta cartera. Este dato ya incluye el incremento de la meta del 50% dado en el mes de julio.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| CODIGO | (Todas) |
| CARTERA | D |
| REGION | CENTRAL |

| SUCURSAL | OFICINA | SALDO DIC 06 | SALDO AGO 07 | CREC MES | CREC ACUM | CUMP ACUM | META AGO 07 | META ANUAL 2007 | CUMP ANUAL |
|-----------------------------|-------------|-----------------|--------------------|---------------|---------------|----------------|----------------|-----------------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 1.075,91 | 1918,780623 | 292,97 | 842,87 | 132,31% | 637,05 | 825 | 102,17% |
| | PERIF.URUCA | 108,59 | 140,8030315 | 8,50 | 32,21 | NA | - | - | NA |
| | PERIF.TIBAS | 0,36 | 0,25043935 | (0,01) | (0,11) | NA | - | - | NA |
| Total CSF DE MORAVIA | | 1.184,87 | 2059,834094 | 301,45 | 874,97 | 137,35% | 637,05 | 825 | 106,06% |

c. Integración:

i. Visa:

Integración cartera preferente.

| | |
|----------|----------------|
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| VISA | (Todas) |
| REGION | CENTRAL |

| MESCREA | OFICINA_NOMBRE | LINEA | CON VISA | SIN VISA | TOTAL VISA | INTEG VISA |
|---------|---------------------------|-------|-----------|-------------|---------------|---------------|
| 08 | CSF MORAVIA | | | | | |
| | | 45 | 14 | 19 | 33 | 42,42% |
| | | 73 | 24 | 11 | 35 | 68,57% |
| | Total CSF MORAVIA | | 38 | 30 | 68 | 55,88% |
| | PER LA URUCA | | | | | |
| | | 45 | 15 | 4 | 19 | 78,95% |
| | | 73 | 6 | - | 6 | 100,00% |
| | Total PER LA URUCA | | 21 | 4 | 25 | 84,00% |
| | PER TIBÁS | | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|------------------------|----|----|----|----|--------|
| | 45 | 21 | 13 | 34 | 61,76% |
| | 73 | 7 | 2 | 9 | 77,78% |
| Total PER TIBÁS | | 28 | 15 | 43 | 65,12% |

| | | | | |
|-----------------|----|----|-----|--------|
| Total 08 | 87 | 49 | 136 | 63,97% |
|-----------------|----|----|-----|--------|

| | | | | |
|----------------------|----|----|-----|--------|
| Total general | 87 | 49 | 136 | 63,97% |
|----------------------|----|----|-----|--------|

Para esta cartera, se encuentran **26** tarjetas visa pendientes de prospectar y que se distribuyen en **6** del mes de julio 2007 y **20** del mes de agosto 2007. Dichas tarjetas están enviadas a la UPI. Es necesario dar seguimiento a dicha integración, esa labor la controla el compañero que asuma el apoyo en el área de negocios.

Le detallo el inventario de tarjetas visa pendientes desde el mes de abril:

| ABRIL 2007 | TOTAL |
|-----------------|-------|
| NO PROSPECTADAS | 1 |

| MAYO 2007 | TOTAL |
|-----------------|-------|
| SIN ENTREGAR | 5 |
| NO PROSPECTADAS | 4 |
| ANULADAS | 2 |

| JUNIO 2007 | TOTAL |
|-----------------|-------|
| SIN ENTREGAR | 6 |
| NO PROSPECTADAS | 11 |

| PERIODO | TOTAL | LINEA | |
|-----------------|-------|-------|----|
| JULIO 2007 | | 45 | 73 |
| NO PROSPECTADAS | 6 | 4 | 2 |
| SIN ENTREGAR | 15 | 14 | 1 |

| AGOSTO 2007 | TOTAL | 45 | 73 |
|-----------------|-------|----|----|
| NO PROSPECTADAS | 20 | 18 | 2 |
| SIN ENTREGAR | 19 | 15 | 4 |

Queda pendiente, como mencioné anteriormente, la labor de integración de la cartera de desarrollo y está en proceso la labor en la cartera social, en la cual de los 9 casos en análisis 7 no califican por las siguientes razones:

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

- ✓ 2 clientes ya no laboran en la empresa.
- ✓ 1 cliente está pensionado.
- ✓ 3 clientes muestran atrasos en los pagos de las operaciones según SUGEF.
- ✓ 1 cliente indica que no le interesa, y que nos agradece más que no insistamos.
- ✓ 1 cliente es de ingresos propios.

Los casos pendientes de prospectación están en la UPI, en el Subproceso de Banca Fácil.

ii. Vale:

En la integración de “Vale”, se trabaja solamente con la línea 73, por cuanto en la línea 45 se aceptan deudores que no tienen pago de salarios con el banco.

En este caso, estamos cumpliendo meta, sin embargo, deberá ser una labor permanente el seguimiento de la integración. Para ello se ha establecido como procedimiento interno, que en el informe diario de colocación se detallen los casos que se giraron el día anterior, se determina cuales se integraron y cuales no, y con ese insumo, el compañero que apoyo al área de negocios da seguimiento y hace una labor de rescate del cliente que no se ha integrado en la plataforma.

| | |
|--------------|----------------|
| PRODUCTO | PREFERENT |
| LINEA | 73 |
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| Vale Popular | (Todas) |
| REGION | (Todas) |

| MESCREA | OFICINA_NOMBRE | CON VALE | SIN VALE | TOTAL VALE | INTEG VALE |
|----------------------|----------------|-----------|----------|------------|---------------|
| 08 | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 34 | 1 | 35 | 97,14% |
| | PER LA URUCA | 6 | - | 6 | 100,00% |
| | PER TIBÁS | 7 | 2 | 9 | 77,78% |
| Total 08 | | 47 | 3 | 50 | 94,00% |
| Total general | | 47 | 3 | 50 | 94,00% |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

d. Índices de Morosidad:

i. Cartera total

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| OFICINA | (Todas) |
| REGION | CENTRAL |
| CARTERA | (Todas) |

| SUCURSAL | OFICINA NOMBRE | DIC 06 | MAYO 07 | JUNIO 07 | JULIO 07 | AGOSTO 07 | META FINAL | LOGRADO MES | LOGRADO ACUM | Meta Variación |
|-----------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | | |
| | PER TIBÁS | 3,36% | 3,66% | 2,47% | 2,53% | 2,67% | 3,08% | 0,14% | -0,69% | -0,27% |
| | CSF MORAVIA | 1,74% | 2,00% | 1,41% | 1,17% | 1,19% | 1,68% | 0,02% | -0,55% | -0,06% |
| | PER LA URUCA | 0,38% | 0,71% | 0,70% | 0,73% | 0,93% | 0,55% | 0,20% | 0,55% | 0,17% |
| Total CSF DE MORAVIA | | 1,98% | 2,19% | 1,54% | 1,37% | 1,42% | 1,88% | 0,05% | -0,56% | -0,09% |
| Total general | | 1,98% | 2,19% | 1,54% | 1,37% | 1,42% | 1,88% | 0,05% | -0,56% | -0,09% |

El área de Gestión de Cobro del CSF Moravia, es atendida por una sola persona, ésta a su vez trabaja la gestión de cobro administrativo de las periféricas adscritas. Internamente se ha distribuido la labor de recuperación de manera que los analistas que recomiendan el crédito también deben hacer una gestión de cobro, eso en el caso de que el crédito se encuentre en una condición morosa. Esa iniciativa ha calado en que los compañeros de crédito realicen un mejor análisis, repercutiendo en la calidad de la cartera de las diferentes líneas.

ii. Indices de morosidad cartera social:

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| OFICINA | (Todas) |
| REGION | CENTRAL |
| CARTERA | S |

| SUCURSAL | OFICINA NOMBRE | DIC 06 | MAYO 07 | JUNIO 07 | JULIO 07 | AGOSTO 07 | META FINAL | LOGRADO MES | LOGRADO ACUM | Meta Variación |
|-----------------------------|----------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 0,51% | 0,93% | 0,41% | 0,25% | 0,22% | 0,51% | -0,02% | -0,29% | 0,00% |
| | PER TIBÁS | 0,24% | 0,25% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,24% | 0,00% | -0,24% | 0,00% |
| | PER LA URUCA | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,15% | 0,00% | 0,00% | 0,15% |
| Total CSF DE MORAVIA | | 0,46% | 0,81% | 0,35% | 0,22% | 0,19% | 0,47% | -0,03% | -0,27% | 0,01% |
| Total general | | 0,46% | 0,81% | 0,35% | 0,22% | 0,19% | 0,47% | -0,03% | -0,27% | 0,01% |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

iii. Índices de morosidad cartera financiera:

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| OFICINA | (Todas) |
| REGION | CENTRAL |
| CARTERA | F |

| SUCURSAL | OFICINA NOMBRE | DIC 06 | MAYO 07 | JUNIO 07 | JULIO 07 | AGOSTO 07 | META FINAL | LOGRADO MES | LOGRADO ACUM | Meta Variación |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | | |
| | PER TIBÁS CSF MORAVIA PER LA URUCA | 3,49% | 3,79% | 2,58% | 2,64% | 2,79% | 3,20% | 0,15% | -0,70% | -0,29% |
| | MORAVIA PER LA URUCA | 2,34% | 2,74% | 2,09% | 1,80% | 1,97% | 2,30% | 0,17% | -0,37% | -0,04% |
| | URUCA | 0,62% | 1,13% | 1,14% | 1,18% | 1,61% | 0,75% | 0,43% | 0,99% | 0,13% |
| Total CSF DE MORAVIA | | 2,56% | 2,90% | 2,14% | 1,97% | 2,16% | 2,46% | 0,19% | -0,40% | -0,10% |
| Total general | | 2,56% | 2,90% | 2,14% | 1,97% | 2,16% | 2,46% | 0,19% | -0,40% | -0,10% |

iv. Índices de morosidad cartera desarrollo:

| | |
|---------|---------|
| BANCA | (Todas) |
| OFICINA | (Todas) |
| REGION | CENTRAL |
| CARTERA | D |

| SUCURSAL | OFICINA NOMBRE | DIC 06 | MAYO 07 | JUNIO 07 | JULIO 07 | AGOSTO 07 | META FINAL | LOGRADO MES | LOGRADO ACUM | Meta Variación |
|-----------------------------|------------------------------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|--------------|---------------|---------------|----------------|
| CSF DE MORAVIA | | | | | | | | | | |
| | CSF MORAVIA PER LA URUCA PER TIBÁS | 1,98% | 1,32% | 1,11% | 1,10% | 0,93% | 1,50% | -0,17% | -1,04% | -0,48% |
| | PER LA URUCA | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,50% | 0,00% | 0,00% | 0,50% |
| | PER TIBÁS | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% | 0,00% |
| Total CSF DE MORAVIA | | 1,78% | 1,22% | 1,03% | 1,02% | 0,87% | 1,40% | -0,15% | -0,91% | -0,38% |
| Total general | | 1,78% | 1,22% | 1,03% | 1,02% | 0,87% | 1,40% | -0,15% | -0,91% | -0,38% |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

e. Fondos Especiales:

| | |
|--------------|----------------|
| TIPO_RESUMEN | (Todas) |
| LINEA | (Todas) |
| OFICINA | (Todas) |
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| MESCREA | (Todas) |
| ANOCREA | (Todas) |
| MONEDA | (Todas) |

| PRODUCTO | OFICINA_NOMBRE | CANTOPER | SALDO | M>90 | SALDO_AVALADO |
|----------------------|----------------|----------|-------------------|--------------|---------------|
| FEVI | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 3 | 7.128.723 | 0,00% | 0,00 |
| Total FEVI | | 3 | 7.128.723 | 0,00% | 0,00 |
| FOCARI | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 2 | 15.948.213 | 0,00% | 0,00 |
| Total FOCARI | | 2 | 15.948.213 | 0,00% | 0,00 |
| Total general | | 5 | 23.076.936 | 0,00% | 0,00 |

Para el caso de Fondos Especiales, se logró el contacto con la oficina de la mujer de la Municipalidad de Coronado. En las reuniones iniciales, contamos con la participación de los compañeros que laboran en esa área, y ellos están dando seguimiento.

Posterior a esas reuniones, se han dado otras actividades, como por ejemplo, visitar a las vecinas de la zona por sectores (San Isidro, Las Nubes, Cascajal), con ellas se analizan posibles proyectos, que a la postre, podrían ser soluciones financiables.

Para dar continuidad al proyecto, le recomiendo que continúe con la búsqueda del contacto con la oficina de la mujer de la Municipalidad de Moravia, (Licda. Miriam Lizano Moreno teléfono 240-2411) y la Municipalidad de Tibas, (Licda. Tatiana Mejía Chacón, teléfono 240-7155 ext 103 así como que refresque el contacto con Jaime Mora, para dar mantenimiento al proyecto de la Municipalidad de Coronado (Licda. Nidia Campos Vargas, teléfono 229-7965).

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

f. Fondo de Avales:

| | |
|----------|----------------|
| F_ARCH | (Todas) |
| %_AVAL | (Todas) |
| SUCURSAL | CSF DE MORAVIA |
| RANGATRA | (Todas) |
| REGION | (Todas) |
| OFICINA | (Todas) |

| AVAL | OFICINA_NOMBRE | CANTOPER | SALDO | SALDO_AVALADO | MORA>90 |
|----------------------|----------------|------------|-------------------------|-----------------------|--------------|
| NO | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 151 | 1.415.672.768,74 | - | 0,87% |
| | PER LA URUCA | 5 | 47.289.684,05 | - | 0,00% |
| | PER TIBÁS | 1 | 250.439,35 | - | 0,00% |
| Total NO | | 157 | 1.463.212.892,14 | - | 0,84% |
| SI | | | | | |
| | CSF MORAVIA | 14 | 521.215.208,82 | 137.876.780,86 | 1,11% |
| | PER LA URUCA | 9 | 93.513.347,40 | 42.538.694,55 | 0,00% |
| Total SI | | 23 | 614.728.556,22 | 180.415.475,42 | 0,94% |
| Total general | | 180 | 2.077.941.448,36 | 180.415.475,42 | 0,87% |

El total de cartera avalada del CSF es de ϕ 614 millones, los esfuerzos se canalizan ofreciendo a los clientes que tienen carencia de garantía, la posibilidad de alcanzar sus proyectos empresariales por medio de la fianza solidaria que ofrece el Banco Popular a través de la Unidad Técnica del Fodemipymes.

2. Inventarios de Crédito en proceso:

Estos informes, son una tarea asignada al Coordinador de Crédito, verificamos todos los lunes (y otros días durante la semana en caso de ser necesario), el avance de cada trámite, así como las razones por las cuales se sitúa el caso como especial. Por medio de esta herramienta se verifica la rotación razonable del inventario, así como la atención oportuna de los casos pendientes.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

a. Inventario de créditos en ingreso

Le presento un resumen del inventario, sin embargo, el detalle de cada caso lo puede verificar en el reporte de inventario que maneja el coordinador de crédito.

CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS MORAVIA CREDITOS EN INGRESO AL 19-09-2007

| | |
|---------------------------------|--|
| Casos en proceso de preanálisis | |
| Avalúo interno | |

CREDITOS TRAMITE NORMAL

| NOMBRE | LINEA | MONTO | INGRESO | PLAN DE INVERSION |
|--------------------------|-------|---------------|------------|-------------------------------|
| LEIVA ROBLES ANA LORENA | 37 | 32.000.000,00 | 20/06/2007 | CONSTRUCCION EN LOTE PROPIO |
| QUIROS ROMAN GUSTAVO | 37 | 17.000.000,00 | 29/06/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| YASSER SUCCAR MORA | 76 | 60.000.000,00 | 02/07/2007 | COMPRA DE LOTE Y CONSTRUCCION |
| NAVARRO CASTELLON VICTOR | 37 | 12.000.000,00 | 12/07/2007 | COMPRA DE CASA |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | |
|-----------------------------|----|---------------|------------|-------------------------------|
| CORTES VARGAS CARLOS | 37 | 22.800.000,00 | 16/07/2007 | COMPRA DE LOTE Y CONSTRUCCION |
| VIALES VILLALOBOS JUAN JOSE | 37 | 30.000.000,00 | 18/07/2007 | PERSONAL HIPOTECARIO |
| CASTRO MIRANDA OMAR | 37 | 34.750.000,00 | 19/07/2007 | COMPRA DE CASA |
| MELENDEZ BOLAÑOS ERNA | 37 | 42.000.000,00 | 19/07/2007 | COMPRA DE CASA |
| VILLEGAS CORDOBA LUIS | 37 | 30.000.000,00 | 20/07/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| ANGULO CARDINALE JAVIER | 37 | 27.000.000,00 | 21/07/2007 | COMPRA DE CASA |
| SOLANO MATA PABLO | 37 | 25.000.000,00 | 24/07/2007 | COMPRA DE CASA |
| MUÑOZ PEREZ LAURA | 37 | 45.500.000,00 | 27/07/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| LABORATORIO CLINICO JIMELAB | 37 | 30.000.000,00 | 08/08/2007 | COMPRA DE CASA |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | |
|---------------------------|----|---------------|------------|--------------------------|
| VILLEGAS QUIROS ERIC | 37 | 46.000.000,00 | 09/08/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| SOLIS GONZALEZ MARIO | 37 | 20.000.000,00 | 10/08/2007 | COMPRA DE CASA |
| VIQUEZ VEGA JONATHAN | 37 | 20.140.000,00 | 15/08/2007 | COMPRA DE CASA |
| SANCHEZ AVILA ADRIAN | 37 | 7.200.000,00 | 21/08/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| SOTO SANCHEZ JUAN GABRIEL | 37 | 12.633.760,00 | 23/08/2007 | COMPRA DE CASA |
| JARA ALVARADO GUISELLE | 76 | 50.000.000,00 | 22/08/2007 | HIPOTECA DE USO MULTIPLE |
| ZELEDON LEPIZ ANA KARINA | 37 | 29.500.000,00 | 27/08/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| GARCIA BOLAÑOS MARIQUE | 37 | 36.600.000,00 | 29/08/2007 | COMPRA DE CASA |
| ORTIZ ASTUA RAFAEL | 87 | 25.000.000,00 | 04/06/2007 | GASTOS PERSONALES |
| ARBUROLA MUÑOZ MIGUEL | 37 | 20.000.000,00 | 05/09/2007 | COMPRA DE LOTE |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | |
|------------------------------|----|-----------------------|------------|-------------------------------|
| ALVARADO ALVARADO ROSA MARIA | 37 | 15.000.000,00 | 06/09/2007 | CONSTRUCCION EN LOTE PROPIO |
| AGUILAR BRAVO JESUS | 37 | 23.800.000,00 | 08/09/2007 | COMPRA DE CASA |
| AGUILAR ZUÑIGA JOSE | 37 | 36.000.000,00 | 08/09/2007 | COMPRA DE VIVIENDA |
| CASASOLA MATARRITA KRISTEN | 37 | 25.000.000,00 | 11/09/2007 | COMPRA DE CASA |
| CASTILLO CALVO MAYRA | 87 | 20.900.000,00 | 14/09/2007 | GASTOS PERSONALES |
| ROJAS SOLIS FRANCISCO | 37 | 10.000.000,00 | 17/09/2007 | COMPRA DE CASA |
| FERRERO AYMERICH SONIA | 76 | 56.000.000,00 | 12/09/2007 | HIPOTECA DE USO MULTIPLE |
| MONTERO MARIN JUAN ALONSO | 37 | 10.200.000,00 | 17/09/2007 | MEJORAS Y REPARACIONES |
| MONTERO GUTIERREZ ANDREA | 37 | 25.000.000,00 | 18/09/2007 | COMPRA DE LOTE Y CONSTRUCCION |
| OCAMPO LEAL YESENIA | 87 | 5.000.000,00 | 18/09/2007 | GASTOS PERSONALES |
| TOTAL | | 902.023.760,00 | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

DOLARES

| | | | | |
|--------------------------------|--|-----------------------|--|--|
| TOTAL | | | | |
| CONVERSION COLONES | | 0,00 | | |
| TOTAL COLONES Y DOLARES | | 902.023.760,00 | | |

CREDITOS CON SITUACIONES ESPECIALES

| NOMBRE | LINEA | MONTO | INGRESO | PLAN DE INVERSION |
|-----------------------|-------|------------------------|------------|-------------------------|
| MEJIA RAMOS DAVID | 37 | 17.000.000,00 | 19/03/2007 | COMPRA DE CASA |
| POVEDA GONZALEZ DAFNE | 37 | 70.000.000,00 | 26/06/2007 | COMPRA DE CASA |
| MORALES CHAVES ADOLFO | 37 | 35.000.000,00 | 23/07/2007 | COMPRA DE CASA |
| MORA VARGAS KARLA | 37 | 17.500.000,00 | 01/08/2007 | CANCELACION DE GRAVAMEN |
| BEJARANO CHAVES RAMON | 37 | 12.712.664,00 | 19/06/2007 | COMPRA DE CASA |
| TOTAL COLONES | | €152.212.664,00 | | |

DOLARES

| NOMBRE | LINEA | MONTO | INGRESO | PLAN DE INVERSION |
|--------|-------|-------|---------|-------------------|
| | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | |
|--------------------------------|--|-------------------------|--|--|
| TOTAL | | \$0,00 | | |
| CONVERSION COLONES | | 0,00 | | |
| | | | | |
| TOTAL COLONES Y DOLARES | | 152.212.664,00 | | |
| | | | | |
| TOTAL GENERAL | | 1.054.236.424,00 | | |

b. Inventarios de créditos en análisis

CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS MORAVIA
CREDITOS EN ANALISIS AL 19-9-2007

| NOMBRE | MONTO | FECHA ASIGNACION | ANALISTA |
|----------------------------|---------------|------------------|----------|
| COLONES | | | |
| MEOÑO GARCIA MARIA | 8.800.000,00 | 31/07/2007 | TERESITA |
| BARRANTES ELIZONDO OLGA | 21.973.000,00 | 28/08/2007 | ROCIO |
| BENAVIDES SANCHEZ OMAR | 10.700.000,00 | 29/08/2007 | JOHN |
| VEGA RODRIGUEZ MARCO | 19.800.000,00 | 16/08/2007 | ELVIA |
| ALTAMIRANO CESPEDES MARLON | 19.710.000,00 | 04/09/2007 | JOHN |
| CAMPOS JIMENEZ GRETTEL | 25.300.000,00 | 04/09/2007 | JOHN |
| PALOMO PALAVICINI HENRY | 49.100.000,00 | 10/09/2007 | ELVIA |
| CORDOBA FALLAS RANDY | 22.600.000,00 | 10/09/2007 | ELVIA |
| VEGA VALDERDE ANA | 32.000.000,00 | 10/09/2007 | JOHN |
| LOPEZ RETANA LUIS | 8.000.000,00 | 10/09/2007 | JOHN |
| GARITA TENORIO GEOVANNY | 18.800.000,00 | 10/09/2007 | JOHN |
| JIMENEZ VIZCAINO VANESSA | 25.500.000,00 | 10/09/2007 | JOHN |
| QUESADA VEGA WILLIAM | 10.300.000,00 | 11/09/2007 | ELVIA |
| VILLEGAS UGALDE FLOR E | 15.900.000,00 | 17/09/2007 | ELVIA |
| AZOFEIFA CHAVES RAFAEL | 17.000.000,00 | 17/09/2007 | ELVIA |
| CARTER VILLALOBOS MICHAEL | 8.500.000,00 | 17/09/2007 | JOHN |
| ARTAVIA GONZALEZ ROSEL | 6.987.465,00 | 19/09/2007 | JOHN |
| CRUZ JIMENEZ DANIEL | 9.500.000,00 | 19/09/2007 | ELVIA |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | |
|--------------------------|-----------------------|------------|-------|
| BALLESTERO CHAVES NORMAN | 46.000.000,00 | 19/09/2007 | ELVIA |
| TOTAL GENERAL | 376.470.465,00 | | |

CASOS ESPECIALES

| | | | |
|------------------------|------|------------|--|
| CHAVARRIA NARANJO RITA | 0,00 | 08/05/2007 | |
|------------------------|------|------------|--|

| | | | |
|--------------------------|-----------------------|--|--|
| TOTAL EN ANALISIS | 376.470.465,00 | | |
|--------------------------|-----------------------|--|--|

CAMBIOS DE LINEA QUE REQUIEREN ANALISIS Y APROBACION

| NOMBRE | MONTO | FECHA ASIGNACION | ANALISTA |
|--------|-------|------------------|----------|
|--------|-------|------------------|----------|

| | | | |
|------------------------------|----------------------|------------|----------|
| MARIO MONTERO SOTO | 29.300.000,00 | 06/08/2007 | TERESITA |
| JUAN CARLOS VIQUEZ RODRIGUEZ | 15.460.000,00 | 23/08/2007 | ROCIO |
| LIZBETH ARAYA ARIAS | 18.000.000,00 | 27/08/2007 | ROCIO |
| BRENES SALGUERO INES | 7.066.000,00 | 11/09/2007 | ROCIO |
| CORRALES VALVERDE ROLANDO | 7.425.000,00 | 11/09/2007 | ROCIO |
| TOTAL | 77.251.000,00 | | |

| | | | |
|----------------------------------|-----------------------|--|--|
| TOTAL GENERAL EN ANALISIS | 453.721.465,00 | | |
|----------------------------------|-----------------------|--|--|

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

c. Inventarios de créditos pendientes de girar

CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS MORAVIA CREDITOS PENDIENTES DE GIRAR AL 19-9-2007

| NOMBRE | MONTO | FECHA APROBACION |
|---------------------------------|-----------------------|------------------|
| VEGA HERRERA VERNY | 23.204.000,00 | 12/07/2007 |
| VILLEGAS QUIROS DANILO | 45.000.000,00 | 31/08/2007 |
| CHAVARRIA QUIROS ILIANA | 42.850.000,00 | 07/09/2007 |
| CARLOS SIBAJA JIMENEZ | 31.000.000,00 | 14/09/2007 |
| BOLAÑOS RAMIREZ MARIO | 35.690.000,00 | 14/09/2007 |
| RAMIREZ VARGAS PATRICIA | 48.670.000,00 | 14/09/2007 |
| RAMOS GONZALEZ JUAN | 38.000.000,00 | 14/09/2007 |
| JUAN CARLOS FONSECA SANABRIA | 33.985.250,00 | 10/09/2007 |
| AREA DE NOTARIADO | 298.399.250,00 | |

ABOGADOS EXTERNOS

| NOMBRE | MONTO | FECHA APROBACION |
|---------------------------------|----------------------|------------------|
| MORA OVARES MARTA | 16.011.000,00 | 29/06/2007 |
| MAX FIGUEROA RUIZ | 20.000.000,00 | 07/09/2007 |
| ALFARO RODRIGUEZ SEIDY | 15.000.000,00 | 10/08/2007 |
| SOTO ARCE INGRID | 10.100.000,00 | 23/08/2007 |
| EKATEARINA ILARIOVOK REVKOVA | 23.200.000,00 | 17/09/2007 |
| SOTO SANCHEZ JUAN GABRIEL | 12.633.000,00 | 19/09/2007 |
| TOTAL EXTERNOS | 96.944.000,00 | |

| | |
|----------------------|-----------------------|
| TOTAL GENERAL | 395.343.250,00 |
|----------------------|-----------------------|

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

d. Inventarios de créditos pendientes de realizar avalúo interno

**AVALUOS ENVIADO A DIRECCION REGIONAL
AL 19-9-2007**

COLONES

| NOMBRE DELCLIENTE | MONTO | FECHA INGRESO | FECHA ENVIO | OFICIO |
|--------------------------|-----------------------|---------------|-------------|--------|
| CASTRO MIRANDA OMAR | 34.750.000,00 | 19/07/2007 | 23/07/2007 | 2060 |
| MELENDEZ BOLAÑOS ERNA L. | 42.000.000,00 | 19/07/2007 | 26/07/2007 | 2052 |
| MUÑOZ PEREZ LAURA | 45.500.000,00 | 04/08/2007 | 08/08/2007 | 2166 |
| VILLEGAS QUIROS ERIC | 46.000.000,00 | 09/08/2007 | 10/08/2007 | 2218 |
| AGUILAR ZUÑIGA JOSE | 36.000.000,00 | 09/08/2007 | 11/09/2007 | 2551 |
| MONTO TOTAL | 204.250.000,00 | | | |

DOLARES

| NOMBRE DELCLIENTE | MONTO | FECHA INGRESO | FECHA ENVIO | OFICIO |
|--------------------|-------|---------------|-------------|--------|
| MONTO TOTAL | | | | |

| | |
|----------------------|------|
| Conversión a colones | 0,00 |
|----------------------|------|

TOTAL GENERAL 204.250.000,00

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

3. Contactos proyectos habitacionales:

Con mayor participación durante el 2007, nos dimos a la tarea de alcanzar contactos con los principales proyectos habitacionales que se desarrollan en los alrededores del área de influencia del Centro de Servicios Financieros.

La labor fue muy desgastante al inicio, por cuanto nos topábamos con casos que ya habían tenido una mala experiencia en el banco, por tanto, la labor de convencimiento se prolongó más de lo esperado. El cambio de políticas Institucionales en el producto de crédito de vivienda, nos alineo con la competencia y era más atractivo ofrecer un banco con ventajas competitivas que favorecen a los clientes y que les garantiza la imagen de un banco serio, con trayectoria y además con el deseo de llegar a los trabajadores con soluciones accesibles.

Una vez contactados los desarrolladores, instaladas las vallas publicitarias y entregadas las propuestas, iniciamos montando listas de referidos de los proyectos y el seguimiento oportuno, así como la asesoría brindada, fue lo que marcó la diferencia ante la competencia, que incluso en algún momento, hizo que la capacidad instalada de este CSF ya no diera abasto.

Por esa razón, es muy importante la continuidad de la estrategia y le detallo la lista de contactos que debe atender.

| NOMBRE | DESARROLLADOR | CONTACTO | TELEFONO | DIRECCION |
|----------------------|-------------------------|----------------------|----------------------|--|
| Colonial Monte Verde | Sr. Salvador Montero | Sr. Salvador Montero | 399-9967 223-6753 | San José, El Alto de la Trinidad de Moravia, del Almacén El Triniteño 100 sur (carretera a San Jerónimo) |
| Isabella del Carmen | Sr. César Castillo | Sr. César Castillo | 380-9684 | El Carmen de Guadalupe |
| Monte Mayor | Constructora Alta Vista | Efraín Cruz | 393-8216 283-8282 | San José, La Isla de Moravia, 50 mts oeste del semáforo del Mall Don Pancho (Calle de La Isla de Moravia entrada a mano) |

CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS MORAVIA

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | |
|---------------------------|-----------------------------|--|--|--|
| | | | | izquierda)1 Km al noroeste (Los Sitios de Moravia) |
| Lindo Horizonte | Constructora J&E | Sr. Julián Rosales Sr. Milton | 292-4556 292-6839 364-5685 | San Antonio de Coronado, de la Iglesia Católica 25 este, 200 norte (mano izquierda) |
| Villas del Boulevard | Constructora J&E | Sr. Julián Rosales Sr. Milton | 292-4556 292-6839 364-5685 | Heredia, carretera a San Joaquín de Flores, del Centro Quiropráctico 300 mts. norte y 400 oeste. 100 norte del Residencial Milenio |
| Quintana de los Reyes | Sr. Roger Muñoz | Sr. Roger Muñoz | 229-8916 870-4242 371-9967 | Coronado, de la esquina sureste de la Iglesia Católica 100 este 100 norte y 525 este, mano derecha. |
| Proyecto Antiguo Sorrento | Ing. Carlos Castro Guerrero | Ing. Carlos Castro Guerrero | 381-7677 | Coronado, 300 oeste y 300 norte del Megasuper. |
| Bosques de Moravia | Coto & Cía. S.A. | Vanesa 241-0204 387-4544 Esteban Brenes 591-5252 | 241-0204 241-2204 370-2622 366-6020 | San José, Moravia del Colegio Lincoln 250 mts. este 600 norte 50 este. |
| Condominio Monte Carlo | Desarrollos San Rafael | Sr. Luis Umaña Sánchez | 859-4529 383-3940 275-9484 | San Rafael Abajo de Desamparados. |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

OTROS PROYECTOS

| NOMBRE | DESARROLLADOR | CONTACTO | TELEFONO | DIRECCION |
|------------------|-----------------------|-----------------------------------|----------------------------------|---|
| Las Azaleas | San Pablo de Heredia | Cristian Vindas Oscar Barquero | 359-2080 | San Pablo de Heredia, 200 norte del Liceo Mario Vindas |
| Guaria Morada | San Pablo de Heredia | Sra. Loida | 260-0658 302-2831 396-4954 | San Pablo de Heredia, 300 sur de la Iglesia Vieja |
| Lomas del Zurquí | San Isidro de Heredia | Sr. Luis Meza Oscar Barquero | 815-5555 359-2080 | San Isidro de Heredia |
| Siglo XXI | San Pablo de Heredia | Lizbeth Corrales Araya | 293-5536 382-7605 | San Pablo de Heredia, 300 este de la empresa Mabe. |
| Yolanda Castillo | Guadalupe | Yolanda Castillo | 285-0958 381-7820 | |

4. Prioridades Institucionales:

a. Metas Fondo de Pensiones

Me complace que, ante una prioridad Institucional de la trascendencia del cumplimiento de metas de afiliaciones a pensiones, usted se haya involucrado por completo, implementando y dando seguimiento a la estrategia.

Esto es una labor continua, que para convertirla en un hábito del personal en el ejercicio de sus funciones, debe ser persistente, retroalimentar continuamente al equipo de trabajo, y honrar el esfuerzo de los compañeros.

b. Captación Ventanilla

Si bien, en esta oficina se ha implementado a lo largo del tiempo el seguimiento de la cartera de ahorro a plazo, ahora es una tarea que reviste prioridad Institucional, por lo tanto, lo importante será darle continuidad a la estrategia planteada, tanto para retención de clientes, como para recuperación de los mismos que por condiciones externas a nuestro control, han salido de la cartera activa de ahorro a plazo.

c. Cartera Financiera

Se deben enfocar esfuerzos para sostener el crecimiento que traíamos al inicio del año en esa cartera. Se que los efectos se han dado porque tomamos la decisión de debilitar el área de negocios para fortalecer el área de desarrollo. En este caso, será necesario que se replantee la orientación de la oficina, y recuperemos la caída que se ha experimentado en los últimos 2 meses en la cartera financiera.

5. Informes mensuales de gestión:

Los informes mensuales para revisión de metas a nivel de dirección regional, deben ser precisos y bien sustentados. Usualmente los apoyamos de estudios internos contra bases de datos que puedan demostrar el efecto de una política ante la competencia y el mercado.

Debe revisar continuamente la integración y determinar las razones por las cuales algunos casos han quedado por fuera.

Debe revisar la cartera financiera y sus efectos en cuanto a cancelaciones, así como que la información que tiene sea lo suficientemente clara, de manera que sea un insumo para la dirección en la toma de decisiones.

Además debe informar sobre las estrategias que se están implementando y sus efectos.

Cualquier otro tema que en el mes específico de evaluación requiera la Dirección Regional.

6. Informes internos y propósito de los mismos:

a. Informe de Plataforma

El informe de plataforma lo debe pasar a su correo electrónico el coordinador de plataforma que esté de turno antes de las 9:30 a.m., con el propósito de que usted pueda dar seguimiento al comportamiento de la cartera de ahorro a plazo del día anterior (emisiones, cancelaciones, renovaciones, vencimientos y cancelaciones ínter oficinas tanto en dólares como en colones).

Ese informe también le muestra datos como, las aperturas de cuentas de ahorro voluntario, las aperturas de cuentas corrientes, la emisión de tarjetas de débito, la información de afiliaciones a pensiones y el saldo de ahorro programado.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Le adjunto el detalle para su conocimiento:

INFORME DIARIO PLATAFORMA C.S.F. MORAVIA

18/09/2007

Meta 2006
incremento 1.450.000.000,00

| | | | | | | |
|-------------------|----|------------------|-------|--------------------------------|--------------|------------------|
| Ahorro a Plazo | ¢ | 3.895.225.473,00 | T.C. | 2.341.905.159,00 | Total | 6.237.130.632,00 |
| Vigente y Vencido | \$ | 4.542.978,00 | 515,5 | Desmaterializados ¢ | | 2.707.788.786,00 |
| | | | | Desmaterializados \$ | | 965.384,00 |
| | | | | Total Desmaterializados | | 3.205.444.238,00 |
| | | | | Total Captación | | 9.442.574.870,00 |
| | | | | Saldo al 31-12-06 | | 8.038.197.093,00 |
| | | | | Avance en meta | | 1.404.377.777,00 |
| | | | | % Avance | | 97% |

Aperturas Cuentas Ahorro Voluntario

| Moneda | Cantidad |
|--------|----------|
| ¢ | 4 |
| \$ | 0 |

Tarjetas de Débito

| Cantidad |
|----------|
| 6 |

Aperturas Cuentas Corrientes

| Moneda | Cantidad | Promedio |
|--------|----------|----------|
| ¢ | | |
| \$ | | |

Vencimientos Plazo

| Cantidad | Llamadas efectivas |
|----------|--------------------|
| 3 | 3 |

Aperturas Clubes de Ahorro

| Moneda | Cantidad | Promedio |
|--------|----------|----------|
| ¢ | | |
| \$ | | |

Reporte Interoficinas Ahorro a Plazo

| Monto | Cantidad | agencia |
|---------------|-------------|---------|
| 1.400.707,00 | 2 | 27 |
| 13.638.820,00 | 03 CAN.ADM. | 1 |
| \$34.067.00 | 1 | 36 |
| | | |
| | | |

Pensiones

| Tipo | Cantidad | Monto |
|-------------------------------|----------|-------|
| Voluntarios | 0 | |
| Traslados obligatorios | 0 | |
| Boleta de Gestion | 0 | |
| Retiros | 0 | |
| Addendum | 0 | |
| Comentarios: | | |

Saldo Ahorro Programado

| Monto \$ | Monto ¢ |
|----------|----------------|
| 463,30 | 110.953.614,41 |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

b. Informe diario de colocación bruta

Con este informe puede comparar el comportamiento de la colocación bruta del CSF Moravia y otras oficinas del mismo tipo para comparación. Le muestra la colocación en colones y en unidades y también compara la diferencia mensual y acumulada en cumplimiento de meta de colocación bruta. Esa información le ayudará a concluir bastantes aspectos dentro de la gestión del área de crédito.

Por otra parte, en ese informe también puede apreciar el avance que tienen las periféricas adscritas con la misma información.

El informe diario de colocación bruta, debe ser la primera función del formalizador en un día normal de trabajo, y debe enviárselo a su correo electrónico, con el fin de que usted pueda tomar decisiones que orienten o canalicen los recursos con los que cuenta en el área de crédito.

c. Inventarios de crédito

En apartados anteriores, le detalle el contenido de los inventarios de crédito de este CSF, retomo para que mantenga la revisión de los mismos los días lunes con el coordinador de crédito. El objetivo fundamental será la revisión de la rotación, para que haya fluidez y la respuesta al cliente sea expedita y oportuna, se definan compromisos para la semana, principalmente en la elevación de los casos a comité, o bien la intervención de su parte para atender algún tema particular.

En ese informe puede observar, el inventario de créditos en ingreso, el inventario de créditos en análisis, el inventario de créditos pendientes de formalizar a lo interno y externo, el inventario de créditos a la espera de la realización del avalúo interno, entre otros

En caso de requerirlo, es deber del coordinador de crédito mantener actualizado el inventario durante la semana.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

d. Informe mensual gestión de cobro

Detalla la compulsa realizada, los pases a cobro judicial, los índices de las oficinas, la situación de las carteras, y detalla el avance en trabajos especiales correspondientes al área en mención.

Este reporte se recibe una vez al mes, sin embargo el seguimiento en cobro será con la oportunidad que usted lo estime conveniente.

e. Informe de inventario plataforma de crédito

Este informe pretende conocer a detalle, el contenido de inventario en crédito fiduciario que se encuentra en trámite en la plataforma, pretende también, la rotación oportuna de los casos, previniendo que por los cambios de turno, algún caso se quede sin la atención que merece.

En este informe también se detallan los casos de créditos hipotecarios que ingresaron para análisis por medio de la plataforma de crédito.

El informe es diario, y lo debe de enviar el analista responsable en la plataforma por turno de trabajo.

7. Riesgo Operativo:

Le detallo la información correspondiente a los resultados de la aplicación de la Guía Operativa, por parte de la Auditoría Interna a las oficinas de Tibas, Uruca y Moravia:

a. Oficina Periférica La Uruca:

La fecha de la aplicación fue el pasado 02 de mayo, y se determina un nivel de exposición al riesgo del 4% con nivel "Excelente", detectaron 6 medidas incumplidas que se distribuyen de la siguiente manera:

- ✓ **Aspectos Generales:** 1 medida incumplida
- ✓ **Seguridad Física y Lógica:** 3 medidas incumplidas
- ✓ **Cuentas Corrientes:** 1 medida incumplida
- ✓ **Ahorro Voluntario:** 1 medida incumplida

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

b. Centro de Servicios Financieros Moravia:

La fecha de la aplicación fue el 18 de mayo 2007, y se determina un nivel de exposición al riesgo del 2% con nivel "Excelente", detectaron 4 medidas incumplidas que se distribuyen de la siguiente manera:

- ✓ **Seguridad Física y Lógica:** 1 medidas incumplidas
- ✓ **Efectivo y valores:** 1 medida incumplida
- ✓ **Recepción y análisis de crédito:** 1 medida incumplida
- ✓ **Contratación Administrativa:** 1 medida incumplida

c. Oficina Periférica de Tibás:

La fecha de la aplicación fue el 08 de agosto 2007, y se determina un nivel de exposición al riesgo del 23% con nivel "Deficiente", detectaron 37 medidas incumplidas que se distribuyen de la siguiente manera:

- ✓ **Aspectos Generales:** 3 medidas incumplidas
- ✓ **Seguridad Física y Lógica:** 8 medidas incumplidas
- ✓ **Efectivo y valores:** 4 medidas incumplida
- ✓ **Cuentas corrientes:** 11 medidas incumplidas
- ✓ **Ahorro Voluntario:** 2 medidas incumplidas
- ✓ **Recepción y análisis de crédito:** 1 medida incumplida
- ✓ **Aprobación y Formalización de crédito:** 3 medidas incumplidas
- ✓ **Seguimiento de crédito:** 1 medida incumplida

Las acciones que se han emprendido incluyen:

- ✓ Seguimiento y verificación de mejoras por parte del Subgerente del CSF.
- ✓ Inicio del procedimiento administrativo se da mediante una llamada de atención verbal con el oficio CSFM-2158-07, del 06 de agosto 2007. **Es necesario que de seguimiento al cumplimiento de las mejoras, caso contrario, debe continuar con el procedimiento administrativo.**
- ✓ Sesiones de Junta de Crédito Local n. 29, del 29 de agosto del 2007 y n. 33, del 19 de setiembre.
- ✓ La fecha de cumplimiento definitiva sugerida por el Lic Henry Condega es el 28 de setiembre del 2007.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

8. Informes y Recomendaciones emitidas por Auditoría Interna pendientes de atender:

Con oficio ANS -82-2007, del 24 de enero 2007, la Auditoría Interna hizo referencia a los informes de auditoría n. DAR-260-2003, del 01 de setiembre 2003, ACF-201-2005 del 17 de mayo 2005 y ACF-173-2006 del 08 de mayo 2006, todos relacionados con la Oficina Periférica de Tibas.

Esos informes contienen recomendaciones sujetas a seguimiento y el 19 de enero 2007, la Auditoría Interna realizó las pruebas correspondientes para verificar el cumplimiento, y se determina un avance del 94%.

El detalle de las recomendaciones pendientes, puede apreciarlo en el oficio ANS-82-2007.

9. Junta de Crédito Local:

La Junta de Crédito Local de este CSF, se encuentra activa y vigente desde el mes de marzo 2007, realizan labores como:

- Conformación del nivel resolutivo de crédito Junta de Crédito Local con capacidad para aprobar créditos según sea la cartera con los siguientes montos:
 - Hasta \$150.000,00 Cartera Financiera
 - Hasta \$100.000.00 Cartera de Desarrollo.
- Sugerir a la Junta Directiva Nacional, por medio de los canales administrativos correspondientes, los criterios y políticas que consideren convenientes para la mejor distribución y concesión del crédito en la zona respectiva, así como para incrementar la recaudación de cuotas y amortizaciones y mejorar las relaciones públicas del Banco y cualquier otra recomendación que considere conveniente para la buena marcha de la oficina y del Banco.
- Coordinar sus actividades de crédito con las similares que realicen las organizaciones representadas en la Asamblea de los Trabajadores y Trabajadoras.
- Conocer los informes que emita la Auditoría sobre evaluaciones realizadas en la Sucursal respectiva.
- Coordinar con la Gerencia de la Sucursal la promoción de la Institución dentro de la zona de su competencia.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Para el cumplimiento de sus funciones, la Junta de Crédito Local participará en la formulación del Plan Anual de Trabajo de la Sucursal, para cuya elaboración deberán observarse el Plan Estratégico, el Plan Operativo y el Programa de Crédito que establezca la Junta Directiva Nacional.

Todos los meses debe revisar informe de gestión, junto con el tema de inventarios, así como cualquier otro tema que se considere de relevancia para que los miembros de Junta de Crédito Local, puedan cumplir sus funciones, pero principalmente puedan convertirse en promotores de los servicios y productos que ofrece el Banco Popular.

10. Presupuesto Anual Operativo 2008.

Se formuló como está establecido el Presupuesto con el cual se podrán llevar a cabo las labores de operación normal de este CSF.

A esta fecha, dicho presupuesto está cumpliendo con la aprobación de Junta Directiva Nacional, razón por la cual aún no contamos con el detalle de los insumos aprobados o bien improbados.

La Dirección Regional le hará saber el detalle de los mismos.

11. Ejecución presupuestaria 2007.

Sobre el tema de presupuesto 2007, es necesario velar porque la subejecución o sobreejecución presupuestaria no supere el 10 %. Como puede apreciar en el detalle adjunto, existen algunas partidas presupuestarias a las que se les deberá prestar mayor atención, de manera tal que se cumpla con la norma establecida antes de la finalización del año 2007.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

a. Centro de Servicios Financieros Moravia

PERIODO: AGOSTO 2007

| CODIGO | PARTIDA | PRESUPUESTO APROBADO | GASTO DEL MES | GASTO ACUMULADO | SALDO |
|--------|---|----------------------|---------------|-----------------|------------|
| | | | DE AGOSTO | | |
| 0-00 | REMUNERACIONES | | | | |
| 0-01 | Remuneraciones Básicas | | | | |
| 0-0103 | Servicios especiales | | | | |
| 0-0105 | Suplencias | 9,500,000,00 | 1009263,72 | 5266060,61 | 4233939,39 |
| 0-02 | Remuneraciones eventuales | | | | |
| 0-0201 | Tiempo extraordinario | 10,000,000,00 | 320986,9 | 4154005,65 | 5845994,35 |
| 0-0205 | Dietas | 10,782,226,00 | 459468,37 | 1378405,07 | 9403820,93 |
| 0-99 | Remuneraciones diversas | | | | |
| 0-9999 | Otras remuneraciones | | | | |
| 1-00 | SERVICIOS | | | | |
| 1-01 | Alquileres | | | | |
| 1-0101 | Alquiler de edificios, locales y terrenos | | | | |
| 1-0102 | Alquiler de maquinaria y mobiliario | 650,000,00 | 73707,21 | 279686,24 | 370313,76 |
| 1-0103 | Alquiler equipo de cómputo | | | | |
| 1-0104 | Alquileres y derechos para telecomunicaciones | | | | |
| 1-0199 | Otros alquileres | 650,000,00 | 0 | 163947,7 | 486,052,30 |
| 1-02 | Servicios Básicos | | | | |
| 1-0201 | Servicios de agua y alcantarillado | 750,000,00 | | 270092 | 479908 |
| 1-0202 | Servicio de energía eléctrica | 5,330,000,00 | 489710 | 3560500 | 1769500 |
| 1-0203 | Servicio de correo | 650,000,00 | | 2070 | 647930 |
| 1-0204 | Servicio de telecomunicaciones | | | | |
| 1-03 | Servicios comerciales y financieros | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|-------------|---|--------------|-------|-----------|--------------|
| 1-0303 | Impresión, encuadernación y otros | 520,000,00 | 14000 | 159995 | 360005 |
| 1-0304 | Transporte de Bienes | | | | |
| 1-0306 | Comisiones y gastos por serv. Financieros y comerciales | | | | |
| 1-04 | Servicios de gestión y apoyo | | | | |
| 1-0401 | Servicios médicos y laboratorio | | | | |
| 1-0402 | Servicios jurídicos | | | | |
| 1-0403 | Servicios de ingeniería | | | | |
| 1-0404 | Servicios de ciencias económicas y sociales | | | | |
| 1-0405 | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos | | | | |
| 1-0406 | Servicios generales | | | | |
| 1-0407 | Servicios generales vigilancia | | | | |
| 1-0408 | Servicios generales limpieza | | | | |
| 1-0409 | Servicios generales mensajería | | | | |
| 1-0410 | Servicios generales transporte de valores | | | | |
| 1-0411 | Servicios generales misceláneos | | | | |
| 1-0499 | Otros serv. de gestión y apoyo | | | | |
| 1-05 | Gastos de viaje y transporte | | | | |
| 1-0501 | Transporte dentro del país | 150,000,00 | 52995 | 131180 | 18820 |
| 1-0502 | Viáticos dentro del país | 650,000,00 | 0 | 7700 | 642300 |
| 1-07 | Capacitación y protocolo | | | | |
| 1-0702 | Actividad protocolario y social | 1,300,000,00 | 0 | 39,913,50 | 1,260,086,50 |
| 1-0703 | Gastos represent. institucional | 650,000,00 | 0 | 0 | 650,000,00 |
| 1-08 | Mantenimiento y reparación | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|----------------|---|--------------|-----------|------------|--------------|
| 1-0801 | Mant. de edificios y locales | | | | |
| 1-0805 | Mant. y reparación equipo de transporte | | | | |
| 1-0806 | Mant. y reparación equipo de comunicación | | | | |
| 1-0807 | Mant. y reparación equipo y mobiliario de oficina | 2,600,000,00 | 25266,8 | 59637,4 | 2540362,6 |
| 1-0808 | Mant. y reparación equipo de cómputo y sistemas de información | | | | |
| 1-0899 | Mant, y reparac. otros equipos | 325,000,00 | 0 | 67,535,00 | 257,465,00 |
| 1-0902 | Inmpuesto sobre bienes inmuebles | | | | |
| 1-0999 | Otros impuestos | | | | |
| 2-00 | MATERIALES Y SUMINISTROS | | | | |
| 2-01 | Productos químicos y conexos | | | | |
| 2-0101 | Combustibles y lubricantes | | | | |
| 2-0102 | Productos farmacéuticos y medicinales | 390,000,00 | 0 | 6,230,00 | 383,770,00 |
| 2-0104 | Tintas pintura y diluyentes | | | | |
| 2-02 | Alimentos y productos agropecuarios | | | | |
| 2-0203 | Alimentos y bebidas | 6,240,000,00 | 1058772,8 | 3543046,69 | 2696956,31 |
| 2-03 | Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento | | | | |
| 2-0301 | Materiales y productos metálicos | | | | |
| 2-03-04 | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo | 1,430,000,00 | 0 | 23,600,00 | 1,406,400,00 |
| 2-0305 | Materiales y productos de vidrio | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|-------------|--|--------------|--------|-----------|------------|
| 2-04 | Herramientas, repuestos y accesorios | | | | |
| 2-0401 | Herramientas e instrumentos | | | | |
| 2-0402 | Repuestos y accesorios | | | | |
| 2-99 | Útiles, materiales y suministros diversos | | | | |
| 2-9901 | Útiles y mat. de oficina y cómputo | | | | |
| 2-9903 | Productos papel, cartón, impresos | 167,700,00 | 25500 | 136600 | 31100 |
| 2-9904 | Textiles y vestuario | | | | |
| 2-9905 | Útiles y matriales de limpieza | | | | |
| 2-9907 | Útiles y mat. cocina y comedor | | | | |
| 2-9999 | Otros útiles, mat. y suministros | 4,615,000,00 | 111840 | 422511,82 | 4192488,18 |

b. Oficina Periférica de Tibás

PERIODO: AGOSTO 2007

| CODIGO | PARTIDA | PRESUPUESTO APROBADO | GASTO DEL MES DE AGOSTO | GASTO ACUMULADO | SALDO |
|-------------|---|----------------------|-------------------------|-----------------|-----------|
| 0-00 | REMUNERACIONES | | | | |
| 0-01 | Remuneraciones Básicas | | | | |
| 0-0103 | Servicios especiales | | | | |
| 0-0105 | Suplencias | 2,000,000,00 | 181056 | 2399486,01 | 399486,01 |
| 0-02 | Remuneraciones eventuales | | | | |
| 0-0201 | Tiempo extraordinario | 2,000,000,00 | 70689,4 | 1214639,13 | 785360,87 |
| 0-0205 | Dietas | | | | |
| 0-99 | Remuneraciones diversas | | | | |
| 0-9999 | Otras remuneraciones | | | | |
| 1-00 | SERVICIOS | | | | |
| 1-01 | Alquileres | | | | |
| 1-0101 | Alquiler de edificios, locales y terrenos | | | | |
| 1-0102 | Alquiler de maquinaria y mobiliario | 65,000,00 | | 0 | 65,000,00 |
| 1-0103 | Alquiler equipo de cómputo | | | | |
| 1-0104 | Alquileres y derechos para telecomunicaciones | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|---------------|--|--------------|--------|-----------|------------|
| 1-0199 | Otros alquileres | | | | |
| 1-02 | Servicios Básicos | | | | |
| 1-0201 | Servicios de agua y alcantarillado | 800,000,00 | | 379613 | 420387 |
| 1-0202 | Servicio de energía eléctrica | 5,200,000,00 | 453531 | 3134141 | 2065859 |
| 1-0203 | Servicio de correo | 390,000,00 | | 0 | 390,000,00 |
| 1-0204 | Servicio de telecomunicaciones | | | | |
| 1-03 | Servicios comerciales y financieros | | | | |
| 1-0303 | Impresión, encuadernación y otros | 195,000,00 | | 34,715,00 | 160,285,00 |
| 1-0304 | Transporte de Bienes | | | | |
| 1-0306 | Comisiones y gastos por serv. Financieros y comerciales | | | | |
| 1-04 | Servicios de gestión y apoyo | | | | |
| 1-0401 | Servicios médicos y laboratorio | | | | |
| 1-0402 | Servicios jurídicos | | | | |
| 1-0403 | Servicios de ingeniería | | | | |
| 1-0404 | Servicios de ciencias económicas y sociales | | | | |
| 1-0405 | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos | | | | |
| 1-0406 | Servicios generales | | | | |
| 1-0407 | Servicios generales vigilancia | | | | |
| 1-0408 | Servicios generales limpieza | | | | |
| 1-0409 | Servicios generales mensajería | | | | |
| 1-0410 | Servicios generales transporte de valores | | | | |
| 1-0411 | Servicios generales misceláneos | | | | |
| 1-0499 | Otros serv. de gestión y apoyo | | | | |
| 1-05 | Gastos de viaje y transporte | | | | |
| 1-0501 | Transporte dentro del país | | | | |
| 1-0502 | Viáticos dentro del país | 260,000,00 | | 0 | 260,000,00 |
| 1-07 | Capacitación y protocolo | | | | |
| 1-0702 | Actividad protocolario y social | | | | |
| 1-0703 | Gastos represent. institucional | | | | |
| 1-08 | Mantenimiento y reparación | | | | |
| 1-0801 | Mant. de edificios y locales | 260,000,00 | | 0 | 260,000,00 |
| 1-0805 | Mant. y reparación equipo de transporte | 390,000,00 | | 0 | 390,000,00 |
| 1-0806 | Mant. y reparación equipo de comunicación | | | | |
| 1-0807 | Mant. y reparación equipo y mobiliario de oficina | 390,000,00 | | 3,441,00 | 389,996,55 |
| 1-0808 | Mant. y reparación equipo de cómputo y sistemas de información | | | | |
| 1-0899 | Mant, y reparac. otros equipos | 325,000,00 | | 72,876,10 | 252,123,90 |
| 1-0902 | Inmpuesto sobre bienes inmuebles | | | | |
| 1-0999 | Otros impuestos | | | | |
| 2-00 | MATERIALES Y SUMINISTROS | | | | |
| 2-01 | Productos químicos y conexos | | | | |
| 2-0101 | Combustibles y lubricantes | | | | |
| 2-0102 | Productos farmacéuticos y medicinales | 130,000,00 | | 6,210,00 | 123,790,00 |
| 2-0104 | Tintas pintura y diluyentes | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|----------------|---|--------------|--|------------|--------------|
| 2-02 | Alimentos y productos agropecuarios | | | | |
| 2-0203 | Alimentos y bebidas | 1,300,000,00 | | 174,400,00 | 1,125,600,00 |
| 2-03 | Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento | | | | |
| 2-0301 | Materiales y productos metálicos | | | | |
| 2-03-04 | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo | 260,000,00 | | 0 | 260,000,00 |
| 2-0305 | Materiales y productos de vidrio | | | | |
| 2-04 | Herramientas, repuestos y accesorios | | | | |
| 2-0401 | Herramientas e instrumentos | | | | |
| 2-0402 | Repuestos y accesorios | | | | |
| 2-99 | Útiles, materiales y suministros diversos | | | | |
| 2-9901 | Útiles y mat. de oficina y cómputo | | | | |
| 2-9903 | Productos papel, cartón, impresos | 111,800,00 | | 43,800,00 | 68,000,00 |
| 2-9904 | Textiles y vestuario | | | | |
| 2-9905 | Útiles y matriales de limpieza | | | | |
| 2-9907 | Útiles y mat. cocina y comedor | | | | |
| 2-9999 | Otros útiles, mat. y suministros | 520,000,00 | | 309,161,39 | 210,838,61 |

c. Oficina Periférica de Uruca

PERIODO: agosto 2007

| CODIGO | PARTIDA | PRESUPUESTO APROBADO | GASTO DEL MES DE AGOSTO | GASTO ACUMULADO | SALDO |
|-------------|---|----------------------|-------------------------|-----------------|-----------|
| 0-00 | REMUNERACIONES | | | | |
| 0-01 | Remuneraciones Básicas | | | | |
| 0-0103 | Servicios especiales | | | | |
| 0-0105 | Suplencias | 4,500,000,00 | 316848 | 3214681,6 | 1285318,4 |
| 0-02 | Remuneraciones eventuales | | | | |
| 0-0201 | Tiempo extraordinario | 2,000,000,00 | 0 | 515693,8 | 1484306,2 |
| 0-0205 | Dietas | | | | |
| 0-99 | Remuneraciones diversas | | | | |
| 0-9999 | Otras remuneraciones | | | | |
| 1-00 | SERVICIOS | | | | |
| 1-01 | Alquileres | | | | |
| 1-0101 | Alquiler de edificios, locales y terrenos | | | | |
| 1-0102 | Alquiler de maquinaria y mobiliario | 65,000,00 | | 26,629,10 | 38,370,00 |
| 1-0103 | Alquiler equipo de cómputo | | | | |
| 1-0104 | Alquileres y derechos para telecomunicaciones | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|---------------|--|--------------|--------|----------|------------|
| 1-0199 | Otros alquileres | | | | |
| 1-02 | Servicios Básicos | | | | |
| 1-0201 | Servicios de agua y alcantarillado | 750,000,00 | 45713 | 698485 | 51515 |
| 1-0202 | Servicio de energía eléctrica | 5,200,000,00 | 352895 | 2735925 | 2464075 |
| 1-0203 | Servicio de correo | 390,000,00 | | 0 | 390,000,00 |
| 1-0204 | Servicio de telecomunicaciones | | | | |
| 1-03 | Servicios comerciales y financieros | | | | |
| 1-0303 | Impresión, encuadernación y otros | 195,000,00 | | 0 | 195,000,00 |
| 1-0304 | Transporte de Bienes | | | | |
| 1-0306 | Comisiones y gastos por serv. Financieros y comerciales | | | | |
| 1-04 | Servicios de gestión y apoyo | | | | |
| 1-0401 | Servicios médicos y laboratorio | | | | |
| 1-0402 | Servicios jurídicos | | | | |
| 1-0403 | Servicios de ingeniería | | | | |
| 1-0404 | Servicios de ciencias económicas y sociales | | | | |
| 1-0405 | Servicios de desarrollo de sistemas informáticos | | | | |
| 1-0406 | Servicios generales | | | | |
| 1-0407 | Servicios generales vigilancia | | | | |
| 1-0408 | Servicios generales limpieza | | | | |
| 1-0409 | Servicios generales mensajería | | | | |
| 1-0410 | Servicios generales transporte de valores | | | | |
| 1-0411 | Servicios generales misceláneos | | | | |
| 1-0499 | Otros serv. de gestión y apoyo | | | | |
| 1-05 | Gastos de viaje y transporte | | | | |
| 1-0501 | Transporte dentro del país | | | | |
| 1-0502 | Viáticos dentro del país | 260,000,00 | | 0 | 260,000,00 |
| 1-07 | Capacitación y protocolo | | | | |
| 1-0702 | Actividad protocolario y social | | | | |
| 1-0703 | Gastos represent. institucional | | | | |
| 1-08 | Mantenimiento y reparación | | | | |
| 1-0801 | Mant. de edificios y locales | 260,000,00 | | 0 | 260,000,00 |
| 1-0805 | Mant. y reparación equipo de transporte | 390,000,00 | | 0 | 390,000,00 |
| 1-0806 | Mant. y reparación equipo de comunicación | | | | |
| 1-0807 | Mant. y reparación equipo y mobiliario de oficina | 390,000,00 | | 0 | 390,000,00 |
| 1-0808 | Mant. y reparación equipo de cómputo y sistemas de información | | | | |
| 1-0899 | Mant, y reparac. otros equipos | 325,000,00 | | 0 | 325,000,00 |
| 1-0902 | Inmpuesto sobre bienes inmuebles | | | | |
| 1-0999 | Otros impuestos | | | | |
| 2-00 | MATERIALES Y SUMINISTROS | | | | |
| 2-01 | Productos químicos y conexos | | | | |
| 2-0101 | Combustibles y lubricantes | | | | |
| 2-0102 | Productos farmacéuticos y medicinales | 130,000,00 | | 6,575,00 | 123,425,00 |
| 2-0104 | Tintas pintura y diluyentes | | | | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | |
|----------------|---|------------|--|------------|------------|
| 2-02 | Alimentos y productos agropecuarios | | | | |
| 2-0203 | Alimentos y bebidas | 650,000,00 | | 36,300,00 | 613,700,00 |
| 2-03 | Materiales y productos de uso en la construcción y mantenimiento | | | | |
| 2-0301 | Materiales y productos metálicos | | | | |
| 2-03-04 | Materiales y productos eléctricos, telefónicos y de cómputo | 260,000,00 | | 0 | 260,000,00 |
| 2-0305 | Materiales y productos de vidrio | | | | |
| 2-04 | Herramientas, repuestos y accesorios | | | | |
| 2-0401 | Herramientas e instrumentos | | | | |
| 2-0402 | Repuestos y accesorios | | | | |
| 2-99 | Útiles, materiales y suministros diversos | | | | |
| 2-9901 | Útiles y mat. de oficina y cómputo | | | | |
| 2-9903 | Productos papel, cartón, impresos | 111,800,00 | | 0 | 111,800,00 |
| 2-9904 | Textiles y vestuario | | | | |
| 2-9905 | Útiles y matriales de limpieza | | | | |
| 2-9907 | Útiles y mat. cocina y comedor | | | | |
| 2-9999 | Otros útiles, mat. y suministros | 520,000,00 | | 474,774,03 | 45,225,97 |

12. Situación del personal que labora en el CSF:

Adjunto detalle con los números de plaza, así como la condición de propiedad o interino de los funcionarios de este CSF. Es muy importante velar ante Desarrollo Humano, para que las plazas pendientes de salir a concurso, se resuelvan en el corto plazo.

| CEDULA | NOMBRE COMPLETO | TPO NOMBRAMIENTO | UBICACION | OBSERV. | PLAZA | DESCRIPCION PUESTO |
|------------|----------------------------|------------------|-----------|-------------------|-------|--|
| 0111140732 | ALFARO ALVARADO INGRID | EN PROPIEDAD | 350562 | | 0040 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 701390334 | ALVARADO MARTINEZ YESSENIA | INTERINOXASCENSO | 350562 | Tiene prop. en 13 | 754 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0110420213 | ARRIETA HERNANDEZ JOHN | INTERINOXASCENSO | 350561 | Tiene prop. en 14 | 677 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 1 |
| 0108160649 | BADILLA ROJAS SONIA | EN PROPIEDAD | 350562 | | 0172 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0109170367 | BARRIOS LEITON SELENIA | EN PROPIEDAD | 350563 | | 1791 | GERENTE CENTRO DE SERVICIOS FINANCIEROS PEQUEÑO |
| 0108480314 | BENAVIDES VILLALOBOS ROGER | EN PROPIEDAD | 350563 | | 1786 | EJECUTIVO BANCARIO Y ADMINISTRATIVO 3 |
| 0502560074 | BRENES BONILLA RAFAEL | EN PROPIEDAD | 350563 | | 1801 | OFICIAL DE SERVICIOS Y OPERACIONES ADMINISTRATIVAS |
| 0110250911 | BRENES MARIN ANDREA MARIA | INTERINOXASCENSO | 350563 | Tiene prop. en 12 | 1708 | ASISTENTE EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | | |
|------------|-----------------------------|---------------------|--------|-------------------|------|--|
| 0700530862 | CAMACHO RIVERA GERARDO | EN PROPIEDAD | 350563 | | 0296 | OFICIAL DE SERVICIOS Y OPERACIONES ADMINISTRATIVAS |
| 0108310785 | CAMPOS ROJAS ANA GUISELLE | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1868 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0204060750 | CARRANZA RAMIREZ FLORIBETH | EN PROPIEDAD | 350560 | | 1918 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES ADMINISTRATIVAS 2 |
| 0701260877 | CASTILLO LEON CRISTIAN | INTERINO | 350562 | | 1830 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0111360797 | CASTRO ARIAS ERICK DAVID | INTERINO | 350562 | | 0149 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0701020284 | CEDEÑO LOPEZ LAURA | EN PROPIEDAD | 350561 | | 0362 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 1 |
| 110040481 | CHACON CISNEROS DANIXA | INTERINO | 350562 | | 1830 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 110840756 | CHAVARRIA VEGA INGRID | INTERINO | 350562 | Tiene prop. en 12 | 1875 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0603210974 | CHAVES BLANCO DEIVY | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1867 | CAJERO |
| 0204390694 | CHAVES HERRERA TERESITA | EN PROPIEDAD | 350561 | | 1771 | EJECUTIVO BANCARIO Y ADMINISTRATIVO 1 |
| 0602890925 | CHINCHILLA BARRIENTOS ROCIO | EN PROPIEDAD | 350561 | | 0411 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0111080236 | DELGADO BOGANTES MARCO | EN PROPIEDAD | 350563 | | 0204 | EJECUTIVO BANCARIO Y ADMINISTRATIVO 1 |
| 0104800640 | ESQUIVEL CORELLA JORGE | EN PROPIEDAD | 350561 | | 0531 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 1 |
| 0602890106 | GARCIA LEFEBRE GILBERTO | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1872 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0108050582 | GONZALEZ ARCE MARIA | EN PROPIEDAD | 350561 | | 0631 | EJECUTIVO BANCARIO Y ADMINISTRATIVO 1 |
| 0800770538 | GONZALEZ BRAVO ELVIA | EN PROPIEDAD | 350561 | | 2105 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 1 |
| 0303720243 | GUILTRES PARRA LINDA | SUPLENCIA | 350560 | | 0 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 110490951 | GUTIERREZ LEON ADRIANA | INTERINO X ASCENSOS | 350560 | | 220 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0302530671 | GUZMAN ALCAZAR ROXANA | EN PROPIEDAD | 350561 | | 0688 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 1 |
| 108950953 | HERNANDEZ BRENES SILVYA | SUPLENCIA | 350562 | Tiene prop. en 12 | 0 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0112450857 | MORA AGUILAR KARLA | INTERINO X ASCENSOS | 350563 | | 1794 | ASISTENTE EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS |
| 0107970630 | MURILLO VALVERDE RAFAEL | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1772 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0503370797 | RIVAS SANDOVAL ADRIANA | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1875 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0108390628 | RODRIGUEZ SALAS EUGENIA | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1866 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0110880118 | ROMAN ARCE IVETTE | EN PROPIEDAD | 350561 | | 1871 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0502830910 | SAENZ SALAZAR ROLANDO | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1723 | CAJERO |
| 0203810484 | SANDI CHAVARRIA ROSE | EN PROPIEDAD | 350561 | | 1337 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | | | |
|------------|---------------------------------------|------------------|--------|----------------------|------|---|
| 0110780899 | UGARTE VARGAS PABLO VARGAS CAMACHO | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1877 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 112670917 | CAROLINA | SUPLENCIA | 350561 | | 0 | OFICIAL DE SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS |
| 0107870110 | VEGA CAMACHO WILMER | INTERINOXASCENSO | 350562 | Tiene prop. en 14 | 1003 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0110180664 | VINDAS BERMUDEZ GUSTAVO | EN PROPIEDAD | 350562 | | 2041 | OFICIAL DE SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS |
| 0110420998 | WONG RETANA SEIDY | EN PROPIEDAD | 350562 | | 1865 | OFICIAL SERVICIOS OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0109410507 | ZELEDON LARA FLORELAY | EN PROPIEDAD | 350561 | | 2451 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 2 |
| 0401690380 | ZUNIGA RODRIGUEZ KATTIA | EN PROPIEDAD | 350561 | | 1769 | TECNICO EN SERVICIOS Y OPERACIONES BANCARIAS 1 |

13. Suplencias

La situación en cuanto a nombramientos de los suplentes es la siguiente:

| SILVIA HERNANDEZ BRENES | |
|--------------------------------|-------------------------|
| FECHA | SUSTITUYE A |
| 03/09/2007 al 28/09/2007 | Erick Castro |
| 01/10/2007 al 19/10/2007 | Kattia Zúñiga |
| 22/10/2007 al 09/11/2007 | Ingrid Chavarría |
| 12/11/2007 al 30/11/2007 | Yesenia Alvarado |
| 03/12/2007 al 28/12/2007 | Pablo Ugarte |
| 31/12/2007 al 05/01/2008 | Pablo Ugarte (licencia) |

| CAROLINA VARGAS CAMACHO | |
|--------------------------------|-------------------|
| FECHA | SUSTITUYE A |
| 03/09/2007 al 05/10/2007 | Gustavo Vindas |
| 08/10/2007 al 26/10/2007 | Gustavo Vindas |
| 29/10/2007 al 23/11/2007 | Cristian Castillo |
| 26/11/2007 al 30/11/2007 | Ingrid Alfaro |
| 03/12/2007 al 07/12/2007 | Gilberto García |
| 10/12/2007 al 05/01/2008 | Gustavo Vindas |

| LINDA GUILTRES PARRA | |
|-----------------------------|---|
| FECHA | SUSTITUYE A |
| 03/09/2007 al 05/10/2007 | Yesenia Alvarado |
| a partir del 08/09/2007 | Sustitiye según cadena de licencia de maternidad de Selenia Barrios |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

14. Roles de vacaciones

| PLAN VACACIONES IV TRIMESTRE 2007 | | | |
|--|--------------|--------------|-------------------------|
| FUNCIONARIO | DESDE | HASTA | SUSTITUYE |
| Teresita Chaves Herrera | 03-09-07 | 05-10-07 | Linda Gultres Parra |
| Marco Delgado Bogantes | 17-09-07 | 21-09-07 | |
| Marco Delgado Bogantes | 08-10-07 | 12-10-07 | |
| Rocío Chinchilla Barrientos | 08-10-07 | 26-10-07 | Carolina Vargas Camacho |
| Kattia Zúñiga Rodríguez | 01-10-07 | 19-10-07 | Silvia Hernández Brenes |
| Ingrid Chavarría Vega | 22-10-07 | 09-11-07 | Silvia Hernández Brenes |
| Elvia González Bravo | 17-10-07 | 23-10-07 | |
| Elvia González Bravo | 12-11-07 | 16-11-07 | |
| Yesenia Alvarado Martínez | 12-11-07 | 30-11-07 | Silvia Hernández Brenes |
| Cristian Castillo León | 29-10-07 | 23-11-07 | Carolina Vargas Camacho |
| Ingrid Alfaro Alvarado | 26-11-07 | 30-11-07 | Carolina Vargas Camacho |
| Gilberto García Lefebre | 03-12-07 | 07-12-07 | Carolina Vargas Camacho |
| Rafael Murillo Valverde | 10-12-07 | 05-01-08 | Carolina Vargas Camacho |
| Pablo Ugarte Vargas | 03-12-07 | 28-12-07 | Silvia Hernández Brenes |
| Andrea Brenes Marín | 20-12-07 | 31-12-07 | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

15. Situación actual de las vacaciones pendientes de disfrutar por el personal

AL 21-08-2007

| Funcionario | Saldo | | | Nuevas programaciones |
|-----------------------------|------------|-------|-------------|---|
| | Saldo ant. | Menos | Nuevo saldo | |
| Camacho Rivera Gerardo | | | 51 | Diciembre - Enero |
| Barrios Leitón Selenia | | | 40 | |
| Guzmán Alcázar Roxana | | | 35 | Enero |
| Brenes Bonilla Rafael | | | 31,5 | |
| González Bravo Elvia | 39,5 | 10 | 29,5 | 17 al 23-10 // 12 al 16-11 // En dic. Roger |
| Chaves Herrera Teresita | 54 | 25 | 29 | 03-09 al 08-10 // En dic. prog. Roger |
| Zeledón Lara Florelay | | | 25,4 | |
| Carranza Ramírez Floribeth | | | 22,5 | |
| Cedeño López Laura | | | 22 | Enero |
| Delgado Bogantes Marco | 31 | 10 | 21 | 17 al 21-09 // 08 al 12-10 // Marzo (matrim.) |
| Rivas Sandoval Adriana | | | 20,76 | |
| Chinchilla Barrientos Rocío | 34,5 | 14 | 20,5 | 8 al 26-10 |
| Castro Arias Erick David | | | 20,5 | |
| Alfaro Alvarado Ingrid | | | 20,19 | |
| Vindas Bermúdez Gustavo | | | 19,5 | |
| Brenes Marín Andrea | 28 | 10 | 18 | 3 días aleat. // 20 al 31-12 |
| Chacón Cisneros Danixa | | | 18 | |
| Gutiérrez León Adriana | | | 17,18 | |
| Román Arce Ivette | | | 16,36 | |
| Esquivel Corella Jorge | | | 15,94 | |
| González Arce María | | | 15,5 | |
| Hernández Brenes Silvia | | | 15,5 | |
| Vázquez Rojas Alejandra | | | 15,5 | |
| Vega Camacho Wilmer | | | 14,74 | |
| Guiltres Parra Linda Rosa | | | 13,88 | |
| Chaves Blanco Deivy | | | 12,54 | |

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

| | | | | |
|-------------------------------|-------|----|-------|--|
| Mora Aguilar Karla | | | 12 | |
| Arrieta Hernández John | | | 11,84 | |
| Zúñiga Rodríguez Kattia | 25,51 | 14 | 11,51 | 01 al 19-10 |
| Benavides Villalobos Roger | | | 11,5 | |
| Wong Retana Seidy | | | 11,34 | |
| Sandí Chavarría Rose Mary | | | 11,18 | |
| Chavarría Vega Ingrid | 26 | 15 | 11 | 22-10 al 09-11 |
| Alvarado Martínez Yessenia | 24 | 15 | 9 | 12 al 30-11 |
| García Lefebre Gilberto | 24 | 15 | 9 | 19-11 al 07-12 |
| Campos Rojas Ana Giselle | | | 8,5 | |
| Saenz Salazar Rolando | | | 7,51 | |
| Rodríguez Salas Eugenia | | | 7 | |
| Ugarte Vargas Pablo | 25,5 | 19 | 6,5 | 03 al 28-12 // 31-12 al 05-01 (licencia) |
| Castillo León Cristian | 20,5 | 15 | 5,5 | 29-10 al 16-11 |
| Badilla Rojas Sonia | | | 5,01 | |
| Murillo Valverde Rafael | 22 | 18 | 4 | 10-12 al 05-01 |
| Solano Arroyo Eddy | | | 3,75 | |

16. Compromisos 2008

Producto de las negociaciones con los compañeros, se han asumido compromisos para otorgarles vacaciones según el detalle que le adjunto:

COMPROMISOS 2008

| | |
|-----------------|-----------------|
| Laura Cedeño | Enero / Febrero |
| Wilmer Vega | Febrero |
| Gerardo Camacho | Diciembre-Enero |
| Roxana Guzmán | Enero / Febrero |
| Marco Delgado | Marzo / Abril |

17. Investigaciones Administrativas

a. Órganos de Proceso

A esta fecha existen abiertas tres investigaciones que le detallo:

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

- i. Teresita Chaves Herrera, por aparente responsabilidad administrativa u otra que se derive del análisis, al no cerrar a tiempo el giro por partidas del crédito hipotecario 56-43-022567-6 por ¢27.000.000.00 a nombre de Shirley Rodríguez Morales y Edgar Brenes Gutiérrez, y la consecuencia de los intereses al descubierto producto de esa omisión. **Investigación en proceso.**
- ii. Adriana Rivas Sandoval, por aparente responsabilidad administrativa, civil u otra que se derive del análisis, al no cancelar la totalidad de los créditos back to back que respaldaban el certificado capitalizable n. 16105660210297868 a nombre de Catalina Muñoz Benavides, y la consecuencia de dejar esos créditos sin garantía. **Investigación en proceso.**
- iii. Alejandra Vásquez Rojas, por aparente responsabilidad administrativa, civil u otra que se derive del análisis, al tener un faltante de caja en la oficina periférica de la Uruca por \$1.112.00.

b. Tribunal de Calificaciones

En vista que la Licda. Tatiana Solano, Coordinadora de la Oficina Periférica de La Uruca, elaboró una calificación a la funcionaria Alejandra Vásquez Rojas, en la que la funcionaria no estuvo de acuerdo y a su vez, ésta presentó el reclamo ante Desarrollo Humano, está pendiente la conformación de un tribunal de calificaciones que estará conformado por un representante de Desarrollo Humano, un miembro de SIBANPO y su persona en condición de gerente a.i. de este CSF como estructura jerárquica superior al evaluador.

Dicho tribunal se ha trasladado en varias ocasiones. Para dar seguimiento y llevar a buen término lo que como Centro de Servicios Financieros nos corresponda, debe comunicarse con Dayana Arguello Gómez, quien tiene conocimiento del tema.

18. Trabajos operativos pendientes

- a. Base Unica Clientes fecha máxima de cumplimiento 31 de octubre 2007, para un total de 142 correcciones, se encuentran pendientes diez de los cuales todos son extranjeros, se está en el proceso de localizar a fin de obtener copia de la cédula y finiquitar esta labor. Cabe indicar que de estos clientes no aparece información en la protectora de crédito debido a que son extranjeros, adicionalmente se verá el comportamiento de visita a oficinas a fin de obtener el documento. Fecha de cumplimiento para los coordinadores 28/09/2007.
- b. Política Conozca a su Cliente, atender 52 casos, de ellos se tienen concluidas 20, actualmente se está trabajando en la localización de los clientes dando un plazo de

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

una semana para que pasen a la oficina a actualizar los documentos, de no ser así se actuará con base al oficio ODC-756-2007 del 09 de agosto de la Oficialía de Cumplimiento que dice que se notificará por algún medio preferiblemente escrito al cliente que tiene tres días hábiles a fin de completar la información, de lo contrario se procederá con el cierre de la cuenta.

- c. El proceso de crédito asignó 15 casos de bono para su prospectación, los cuales están en esa etapa. Hay que responder nota enviada por el señor Gilberth Martínez Alvarado, Coordinador General de Copan, el 13/09/2007 en la que solicita información al respecto de estos casos.

d. HIPOTECA USO MULTIPLE

Basados en el siguiente criterio:

Consulta:

De: Selenia Barrios Leiton
Enviado el: martes, 11 de septiembre de 2007 15:47
Para: Milagro Hernández Brenes
CC: Bernal Chinchilla Segura
Asunto: RV: CONSULTA SUBPRESTAMOS USO MULTIPLE
Importancia: Alta

Mila, necesito tu ayuda por favor.

Leemos en políticas, manuales de producto y entiendo que para seguir utilizando una "Línea de crédito de una hipoteca de uso múltiple" debe **hacerse del conocimiento** del comité aprobador un informe que incluya la actualización de los requisitos fundamentales del crédito, sean comportamiento de pago, historial crediticio, garantía, información financiera. Esto es anual y de ahí los subprestamos son autorizados por el gerente de la oficina, cierto?????

O debe llevarse el caso formalmente a comité de nuevo?????

Selenia Barrios Leiton M.B.A.

Gerente

C.S.F. MORAVIA

Teléfono: 240-7023, 240-7028, 240-6974

Fax: 240-6743

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Sbarrios bp.fi.cr

Respuesta:

-----Mensaje original-----

De: Bernal Chinchilla Segura

Enviado el: Miércoles, 12 de Septiembre de 2007 10:35 a.m.

Para: Selenia Barrios Leiton; Milagro Hernández Brenes

Asunto: RE: CONSULTA SUBPRESTAMOS USO MULTIPLE

Buenos Días Selenia, con respecto a su pregunta le aclaró lo siguiente:

El producto esta enfocado para dos segmentos de clientes:

- A) Empresarial (sean personas físicas o jurídicas) y
- B) Personas

En el primer caso se hace un informe anual, el cual debe ser aprobado por el comité que aprobó la línea de crédito.

En vista de lo anterior, debe revisarse la cartera activa de operaciones de crédito Hipoteca Uso Múltiple, con el fin de elevar a comité todo caso de desarrollo que sea necesario reaprobar

Así mismo, la conformación de los comités que se debe hacer, será de acuerdo con la aclaración hecha por la Dirección de Diseño y Produccion según el siguiente detalle:

Consulta hecha por correo electrónico el 19 de setiembre al Licenciado Bernal Chinchilla:

De: Selenia Barrios Leiton

Enviado el: martes, 18 de septiembre de 2007 12:31

Para: Bernal Chinchilla Segura

CC: María Isabel González Arce; Roger Benavides Villalobos

Asunto: REQUERIMOS CRITERIO POR FAVOR

Importancia: Alta

Buenas tardes,

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Basados en la revisión del Manual de Producto de Hipoteca Uso Múltiple, tanto para la banca de personas como para la banca de desarrollo, necesitamos su colaboración para establecer con claridad el actuar ante los siguientes casos:

1. **Banca de Desarrollo:** En vista que todas las líneas de crédito que se han aprobado para planes de inversión de Desarrollo, deben aprobarse cada año, nos surge la duda en cuanto a los casos que al momento de su aprobación y por no contar con comité resolutivo Junta de Crédito Local, fueron aprobados por Comité resolutivo Regional. El día de hoy, está activa la Junta de Crédito y por cuantía, algunos casos corresponden a ese nivel.

Pregunta: ¿Puede el comité resolutivo Junta de Crédito Local, aprobar la renovación de líneas de crédito Hipoteca Uso Múltiple que por cuantía les corresponde, aún y cuando la aprobación inicial la hiciera un comité superior?

Respuesta al correo el 20 de octubre de 2007.

-----Mensaje original-----

De: Bernal Chinchilla Segura

Enviado el: Jueves, 20 de Septiembre de 2007 09:36 a.m.

Para: Selenia Barrios Leiton

CC: María Isabel González Arce; Roger Benavides Villalobos; Milagro Hernández Brenes

Asunto: RE: REQUERIMOS CRITERIO POR FAVOR

Buenos Días Selenia, perdón por el retraso pero estuve fuera del Banco, todo el día de ayer. Con respecto a sus preguntas le comento:

1. Es claro que la aprobación hecha por el Comité Regional se dio bajo una situación especial, no estaba conformada la Junta de Crédito Local, en este caso para la "renovación de la autorización de los desembolsos anual" lo podría hacer la Junta de Crédito. En este caso, yo recomendaría aprovechar que se va a elevar a ellos dicha solicitud de renovación de la autorización, para que revaliden la aprobación inicial y así evitar malas interpretaciones y ser lo más transparente posible.

19. Temas varios

a. Cajero automático Clínica Clorito Picado, ICE Colima de Tibas y INA La Uruca

Con oficio 1310-DRC-07, del 05 de setiembre 2007, la Dirección Central nos comunica que se está enviando a la Subgerencia de Negocios, con el debido visto bueno el formulario "Criterios Estratégicos para la solicitud de instalación de nuevos cajeros automáticos (Clínica Clorito Picado, ICE Colima Tibas e INA La Uruca)

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Esos documentos deben contar con la autorización del Subgerente de Negocios, por lo que, con referencia a este oficio debe darle seguimiento a través de la Dirección Regional.

b. Traslado Oficina Periférica de Tibas.

El contrato de arrendamiento está en proceso de firma, y posterior a ello, se inician los trabajos de remodelación.

c. Apertura Oficina Periférica Coronado.

El local que albergará a la Oficina Periférica de Coronado, está en proceso de contratación.

d. Compra de quemador y Compra cámara digital

El propósito de la compra del quemador es para hacer respaldos de información en los diferentes módulos de trabajo, así como los respaldos de informes contables y reportes que son detalle de los registros y conciliaciones. Por su parte la cámara digital, pretende dotar al Centro de Servicios Financieros de una herramienta para las visitas de campo de los analistas, y que éstas a su vez se sustenten de información probatoria suficiente en el análisis.

Ambos activos han sido solicitados en los diferentes PAO, sin embargo, por tratarse de activos de baja cuantía, es posible que se solicite autorización a las áreas correspondientes para su compra, así como que las mismas nos faciliten el contenido presupuestario, por cuanto ese está centralizado.

e. Compra silla Rose Mary Sandí

Con oficio SSAC-564-07 el Subproceso de Servicios Generales, se autorizó el uso de contenido presupuestario para la compra de la silla especial que requiere la señora Rose Mari Sandí, según recomendación médica del Dr. Miguel Barboza Elizondo, con oficio GTH-GCVL-031-2007.

f. Computadoras módulos de trabajo 2° piso.

Es necesario dar seguimiento a la instalación de 4 equipos completos de computo, que deberán asignarse a los módulos que se encuentran listos y que son de los analistas y formalizadores, así como del ejecutivo de negocios.

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

Dicha situación ha sido informada a la Dirección Regional por oficio y correo electrónico., así como en distintas reuniones hemos compartido el tema.

g. Llave de Caja Fuerte y tarjeta blanca de ingreso a Bóveda.

Con fecha 19 de setiembre 2007, se entregó a la bóveda de este Centro de Servicios, un sobre lacrado por Adriana Rivas, Roger Benavides y mi persona, que contiene la llave de bóveda y la llave electrónica de apertura de la puerta principal del recinto de tesorería de este CSF.

Esta entrega queda en actas en el libro consignado para tal fin.

h. Panel de alarma.

Producto de la visita del Señor Carlos Vides Flamenco el pasado 19 de setiembre, se solicitó que eliminara el código de acceso al panel de alarma asignado a mi persona, a su vez le envié un correo copiado a Don Roger, con el propósito de que Don Carlos se sirva confirmar dicha desactivación.

En vista que a esta hora no he recibido respuesta, le solicito que por favor le de seguimiento a esa desactivación, así como a la suspensión temporal de los usuarios de red asignados a mi nombre.

i. Llaves de la oficina y Teléfono celular:

En este acto le hago entrega de las llaves de acceso a la oficina, y del equipo de telefonía móvil placa n. 50587, modelo Nokia 6230, con su respectivo estuche, manos libres, cargador de carro y cargador fijo. El número del celular asignado es 828-4112.

Estoy a sus órdenes para aclarar cualquier otro tema que no haya sido incluido en este informe.

Cordialmente,

M.B.A. Selenia Barrios Leitón
Gerente

Valor corporativo del mes: Compromiso
CSFM-2552-07

c.c. Direccion de Desarrollo Humano y Organizacional