

04 de Octubre del 2008

MBA. Alejandro Centeno Roa
Gerente
Popular Sociedad de Fondos de Inversión S.A.
Presente



POPULAR SAFI
Recibido por Laura Hernández
Fecha 9/11/08
Hora 4:15pm

Estimado Señor:

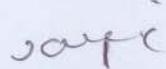
La suscrita, Vannia Baptista López. Cédula 1-1137-0969, en su calidad de ex Gestor de Cumplimiento de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, en cumplimiento de las obligaciones que demanda el inciso e) del artículo 12 de la Ley General de Control Interno y la Contraloría General de la República en su resolución R-CO-61 de las doce horas del veinticuatro de Junio del dos mil cinco, presento atentamente mi informe final de gestión en el periodo comprendido el día 08 de Agosto del año 2007 al día 31 de Octubre del año 2008, periodo que asumí ese cargo.

Dicho informe tiene como objetivo presentar a la Gerencia, los resultados y aspectos más importantes de dicha gestión, destacando los aspectos relevantes alcanzados y el estado de las principales actividades propias de mis funciones. Cabe mencionar que el informe está desarrollado según mis posibilidades de memoria ya que no cuento con la información ni documentación necesaria para la confección del mismo, lo anterior debido a que se me presentó el oficio SFI-GG-454-2008 en donde se da por terminada mi relación laboral en donde el motivo aún no lo conozco.

De seguido me permito presentar un resumen ejecutivo del contenido del informe

Adjunto para su debido conocimiento el informe completo, el cual elaboré siguiendo los lineamientos de la Contraloría General de la República que fueron establecidos en La Gaceta No. 131 del 7 de julio del 2005.

Atentamente,



Vannia Baptista López
Ced: 1-1137-0969

Cc: *Lic. Mario Corella, Suplente de Cumplimiento de Popular SAFI, SA*
Licda Julia Porras Mora, Oficial de Cumplimiento Corporativo
Licda. Maria Amália Chaves, Presidenta del Comité de Cumplimiento de Popular SAFI, SA
Licda. Sandra Valerín/ Directora de Recursos Humanos del Banco Popular (en su calidad de Unidad de apoyo de Recursos Humanos de Popular Fondos

Resumen Ejecutivo

El informe que a continuación presento ha sido estructurado en diferentes secciones con el propósito de atender lo dispuesto en la directriz que emitió la Contraloría General de la República en lo referido a la presentación del informe final de gestión, publicada en La Gaceta No. 131 del 7 de julio del 2005.

Cabe aclarar que a solicitud de la administración, el presente informe hace referencia a mi último puesto ocupado como Gestor de Cumplimiento periodo que comprende desde el 08 de Agosto del 2007 al 31 de Octubre del 2008.

De manera general, debo indicar que el informe presenta una visión de lo que fue mi actuación en la Oficialía de Cumplimiento, destacando de manera particular los principales eventos que afectaron la operativa de la Oficialía de Cumplimiento del periodo.

De manera adicional se mencionan los principales cambios en el entorno que afectaron el área de Cumplimiento y por ende mi gestión.

En una tercera sección, se hace una referencia a los procedimientos que se elaboraron e implementaron para el desarrollo de las labores y control interno. Así mismo, se presenta dentro del informe un listado de los principales logros alcanzados durante mi gestión.

Seguidamente se detallan los proyectos pendientes, los cuales se encuentran pendientes por causas fuera del alcance de la Oficialía de Cumplimiento.

INFORME FINAL DE GESTION

A) Referencia sobre la labor sustantiva institucional

A continuación se resumen los resultados obtenidos y más relevantes de la Gestión de Cumplimiento de Popular Sociedad de Inversión, S.A. a partir del 08 de Agosto del 2007, periodo en que dio inicio mi gestión como Gestor de Cumplimiento de esta sociedad:

A partir de mi nombramiento en Agosto del 2007 se inició con la elaboración del Plan de Trabajo de Cumplimiento 2008”.

De agosto del 2007 en adelante se inicia con labores operativas las cuales se encuentran indicadas en el “Plan de Trabajo Anual 2007 y el del 2008”

Resultados del Periodo Agosto 2007 Octubre 2008

1. En el mes de Agosto se inicia la revisión los Procedimientos Operativos de Cumplimiento en donde se remiten a las áreas respectivas aquellos que no correspondían a la Oficialía de Cumplimiento, con el fin de que sean analizados en sus planes de trabajo.
Es en Setiembre 2008 que se finaliza la actualización mediante el nuevo formato de los Procedimientos con a ayuda del Departamento de Desarrollo Humano del BPDC, éstos fueron enviados a la Oficialía de Cumplimiento Corporativa para su revisión y validación.
2. Se inició una Labor Corporativa entre los Gestores de las 3 sociedades y el Oficial de Cumplimiento del Conglomerado, en donde se realizaron procedimientos corporativos.
3. Se da continuidad al Proyecto de Implementación del Sistema de Monitoreo Assist.ck, donde se elaboraron todas las pruebas en conjunto con la Oficialía de Cumplimiento Corporativa y el departamento de Tecnología Informática del BPDC y del Puesto de Bolsa, esta labor se llevó todo el 2007 debido a diferentes inconsistencias que quedaron debidamente validadas en enero del 2008.
Sin embargo fue hasta Julio 2008 que se contó con una conexión eficiente entre SAFI y BPDC. Y es en Agosto 2008 que se inicia el análisis de las Excepciones generadas por Assist.ck, éstas se presentaron en el Informe de Labores del III Trimestre al Comité de Cumplimiento SAFI en Sesión Ordinaria No.44.

B) Cambios realizados en el entorno durante el periodo de mi gestión

No hay cambios en la Normativa a la Ley 8204.

C) Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno institucional.

Se elaboraron, unificaron e implementaron procedimientos que exige la Ley 8204 y procedimientos que surgieron en el transcurso de mi gestión, con el fin de mejorar el Control Interno del área.

Total de Procedimientos a Agosto 2008

Procedimiento para informes a jueces	Procedimiento ingreso de información y aprobación de exp
Procedimiento para elaborar informes	Procedimiento Conozca a su Empleado
Procedimiento para envío de op en efectivo a la Sugeval	Procedimiento para capacitación al personal
Procedimiento para inversiones con transf del exterior	Procedimiento Conozca a su Cliente
Procedimiento para inversiones con cheques del exterior	Procedimiento para op sospechosas
Procedimiento para actividades descritas en el Art 15	Procedimiento para pruebas semanales y mensuales de operac efectivo
Procedimiento para el envío de op con Tit al Port a la Sugeval	Procedimiento para elaborar ROE
Procedimiento para la Revisión de Expedientes	Procedimiento para el envío de archivos del ASSIST-CK
Procedimiento para Visitas de Campo	Procedimientos para seguimiento de recomen de auditorias
Procedimiento de Actualización del "CC" en clientes viejos	Procedimiento de Monitoreo Mensual de Operaciones vrs CC
Procedimiento de Reportes del ASSIST-CK	Procedimiento Cierre Mensual

Los anteriores fueron unificados en:

- Procedimiento de Gestión Operativa de Cumplimiento
- Procedimiento de Capacitación

D) Principales logros alcanzados durante mi gestión de conformidad con la planificación institucional:

A continuación se resumen una serie de logros alcanzados de acuerdo al establecido tanto en el plan estratégico como en los planes anuales operativos del periodo de mi gestión:

1. Fueron analizados y aprobados procedimientos e informes que fortalecieron el accionar de la sociedad, entre estos se citan los siguientes:
 - Procedimientos de la Oficialía de Cumplimiento
 - Plan Anual de Trabajo de la Oficialía de Cumplimiento.
 - Informes Trimestrales al Comité de Cumplimiento
 - Informes Trimestrales a la Oficialía de Cumplimiento del BPDC
 - Informes Trimestrales a la Junta Directiva
 - Plan de capacitación en materia de Lavado de Dinero a Directivos, Funcionarios y al Gestor de Cumplimiento.

E) Estado de los proyectos más relevantes en el ámbito institucional, existentes al inicio de mi gestión y de los que dejo pendientes de concluir

Pendiente N°1: Proyecto de perfilar, monitorear y evaluar la población de clientes según parámetros de riesgo en cumplimiento.

Adicionalmente detallo actividades que quedaron pendientes:

- Presentar Informe de Labores del III Trimestre 2008 a la Junta Directiva.
- Análisis de Excepciones de Setiembre y Octubre 2008.
- Pruebas semanales e conjunto con la mensual de operaciones en efectivo

- Envío de información de operaciones en efectivo a SUGEVAL (ingresador)
- Envío de información de operaciones de títulos al portador a SUGEVAL (oficio)
- Monitoreo Operativo de Octubre 2008.
- Actualización del Conozca su Cliente para Octubre 2008.
- Detalle de Expedientes Incompletos para Riesgo de Octubre 2008
- Revisión del primer borrador del Manual de Cumplimiento Corporativo 2008

F) Administración de los recursos financieros asignados durante mi gestión a Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

No conté con recursos financieros asignados a mi área.

G) Sugerencias para la buena marcha de la Oficialía de Cumplimiento de Popular Sociedad de Fondos de Inversión.

- Distribución del Nuevo Manual de Cumplimiento del Conglomerado a todos los funcionarios de Popular SAFI.
- Es importante continuar con el proceso de actualización de expedientes.
- Incorporación del nuevo Gestor de Cumplimiento en la implementación del nuevo sistema monitoreo adquirido por el BPDC, con el fin de lograr mejores resultados en el monitoreo de los clientes.

H) Observaciones sobre otros asuntos de actualidad que se deberían tener en cuenta para enfrentarlos o aprovecharlos en la gestión de la Oficialía de Cumplimiento de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, S.A.

No hay observaciones.

I) Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante mi gestión ha girado la Contraloría General de la República (o de algún otro órgano de control externo)

La última auditoria de la SUGEVAL fue realizada en Mayo 2008, la cual tuvo una duración de tres semanas.

J) Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoria Interna.

Desde el inicio de mis funciones en Agosto del 2007, como Gestor de Cumplimiento de Popular Sociedad de Fondos de Inversión, se mantuvo una comunicación constante con la Auditoria Interna, y adicionalmente ésta realizó un Informe en Mayo 2008.