

## AGENCIA SAN MARCOS DE TARRAZU

30 de setiembre del 2013  
ASM-1451-2013

MBA. Benjamín García Vargas, Director  
Dirección Atlántico Sur

Lic. Mauricio Duran Ross, Director a.i.  
Desarrollo Humano

Lic. Rainier Hernandez Salvatierra, Jefe  
Área Banca Fácil

Lic Rodolfo Brenes Flores, Gerente  
Centro de Servicios Financieros de Cartago

Lic. Gilbert Román Quesada, SubGerente  
Centro de Servicios Financieros de Cartago

Licda. Maria Salomé Fonseca Madrigal, Jefe  
Agencia San Marcos de Tarrazu

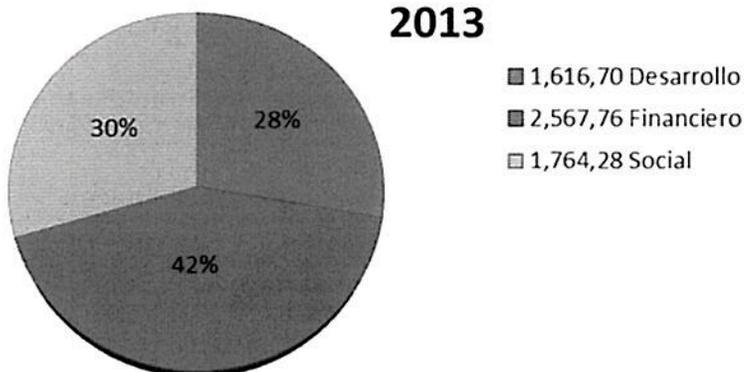
Estimados señores:

La presente es para presentarle el resumen ejecutivo de la gestión de la Agencia de San Marcos de Tarrazu, que abarca desde 01 de enero del 2013 hasta el 31 de agosto del 2013. Por lo que se recalcarán los principales indicadores tanto en crédito, captación, morosidad, riesgo Operativo, alertas, así como aspectos administrativos como el recurso humano.

### CREDITO:

Al 31 de agosto del 2013 la cartera total de la Agencia San Marcos de Tarrazu es de ¢5.948, 75 (cinco mil novecientos cuarenta y ocho con 75/100).

## Cartera de Crédito Agencia San Marcos de Tarrazu al 31 de agosto del 2013



El siguiente es el cumplimiento en las metas de las diferentes carteras que se lleva al 31 de agosto:

CARTERA	PRODUCTO	Valores			CRE MES	CRE ACU	META AGOSTO	CUM ACU	META DICIEMBRE	CUM ANUAL
		31/12/2012	JULIO	AGOSTO						
D	DESARROLLO	€1.582,14	1.615,33	1.616,70	€1,37	€34,56	0,00		€0	
<b>Total D</b>		<b>€1.582,14</b>	<b>1.615,33</b>	<b>1.616,70</b>	<b>€1,37</b>	<b>€34,56</b>	<b>0,00</b>		<b>€0</b>	
F	PERHIPOTC	€1.127,39	1.344,72	1.356,51	€11,79	€229,11	111,32	205,82%	€170	135,10%
	PERSONAL	€1.165,42	1.189,58	1.211,26	€21,68	€45,84	131,45	34,87%	€200	22,89%
<b>Total F</b>		<b>€2.292,81</b>	<b>2.534,29</b>	<b>2.567,76</b>	<b>€33,47</b>	<b>€274,95</b>	<b>242,77</b>	<b>113,26%</b>	<b>€370</b>	<b>74,34%</b>
S	SOCIAL	€1.735,73	1.766,18	1.764,28	-€1,89	€28,56	-4,64	-615,20%	€35	81,78%
<b>Total S</b>		<b>€1.735,73</b>	<b>1.766,18</b>	<b>1.764,28</b>	<b>-€1,89</b>	<b>€28,56</b>	<b>-4,64</b>	<b>-615,20%</b>	<b>€35</b>	<b>81,78%</b>
<b>Total general</b>		<b>€5.610,68</b>	<b>5.915,80</b>	<b>5.948,75</b>	<b>€32,94</b>	<b>€338,07</b>	<b>238,12</b>	<b>141,97%</b>	<b>€405</b>	<b>83,52%</b>

Como se puede observar, en cuanto a las de la Cartera Financiera y Social se llegó un cumplimiento de un 141,97% respecto a la meta del mes de agosto, y si lo vemos a nivel anual se lleva un 83,52% respecto a la meta para Diciembre del 2013, si lo vemos en las diferentes productos se tiene que en la cartera Personal respecto a la meta del mes de agosto se lleva un 34,87% y en la meta anual se lleva un 22,89%. En el producto de Personal hipotecario se tiene un avance respecto al mes de agosto de un 205,82% y respecto a la meta anual de un 135,10%. En el producto de Social se da que el avance a nivel mensual es de un 28,56% y a nivel anual es de un 81,78% respecto a la meta anual.

En síntesis en cuanto a las carteras de crédito cabe destacar que por ser una zona rural nuestra mayor colocación en la cartera financiera es la de Personal Hipotecaria, cabiendo destacar que la meta ya inclusive ya fue cumplida en un 135,10% a nivel anual, esto no descuidando la cartera personal, ya que a pesar de que ha costado siempre se sigue colocando en este producto.

### Captación:

Al 31 de agosto del 2013, la oficina lleva como monto consolidado -¢482,30, dando -¢487,88 en el ahorro a plazo y en el ahorro programado ¢5,59, enfatizando que este momento se lleva un monto negativo, esto debido a que las bajas en la tasa de interés están muy bajas, además de la competencia que se está dando en la zona, ya que se tienen las cooperativas como CoopeTarrazu, CoopeSantos, CoopeAlianza, CoopeDota, las cuales nos han cancelado la mayor parte de nuestra cartera y además que en la zona están el BCR, DAVIVIENDA y el BNCR, siendo ese último por tradición en el pueblo el más posesionado, ya que tiene más de 50 años de estar ubicado, además por tradición que se ha dado de generación en generación.

En cuanto al ahorro a plazo se seguirán las estrategias de llamadas telefónicas antes del vencimiento, así como llamadas de exclientes, y visitas a empresas para poder ofrecer nuestro producto de ahorro a plazo.

En lo referente al ahorro programado se va en positivo, lo que se seguirá en esa misma línea para poder contribuir a meta de Captación a nivel consolidado.

El siguiente cuadro es que se da en este momento con fecha al 31 de agosto del 2013 en cuanto a lo que se refiere a Captación, propiamente en ahorro a plazo y ahorro programado:

SUB-PRODUCTO	Valores			CRE MES	CRE ACU	META_SEPTIEMBRE TOTAL	CUM ACU	META_ANUAL TOTAL
	Dic-12 1	Ago-13	Sep-13					
AHORRO A PLAZO	¢3.028,83	¢2.639,99	¢2.540,94	-¢99,05	-¢487,88	¢1	-52984,43%	¢1
AHORRO PROGRAMADOS	¢46,21	¢48,28	¢51,79	¢3,51	¢5,59		0,00%	
<b>Total general</b>	<b>¢3.075,04</b>	<b>¢2.688,27</b>	<b>¢2.592,74</b>	<b>-¢95,54</b>	<b>-¢482,30</b>	<b>¢1</b>	<b>-52377,83%</b>	<b>¢1</b>

### Metas de Clientes de Ahorro a plazo:

Al 31 de agosto del 2013 se tiene que la meta anual es de 10 clientes teniendo a la fecha indicada un total de -7 clientes de ahorro a plazo, implementando la estrategia de hacer un ahorro plazo con un mínimo de ¢10.000,00 en cada crédito otorgado a cada cliente, para poder así implementar esta meta.

### Evaluación de Riesgo Operativo:

En cuanto al Riesgo se tiene como resultado un 4%, esto quedando en un nivel excelente y siendo esta una de las mejores notas obtenidas en los últimos años en lo que de Riesgo Operativo se refiere.

### Meta de Sociedades:

En las metas de Sociedades se tiene que en Seguros se lleva un total de 13 seguros teniendo como meta mensual de agosto 51, y una meta anual de 78 seguros, trabajando fuertemente en esta meta con empresas y a nivel interno con los funcionarios.

### Recurso Humano:

En lo que respecta a este tema, se indican los nombres de los funcionarios con su respectivo número de cédula, categoría, saldo de vacaciones, esto según el último reporte solicitado a Desarrollo Humano y número de carnet como funcionario del Banco Popular. Se deben destacar varios puntos importantes:

1)-Se tienen dos funcionarios que excede los 20 días hábiles con saldos pendientes de vacaciones, María Salomé Fonseca Madrigal con 22.5 días y Marcela Mata Ruiz 20.5 días, se recomienda solicitar al menos 3 días de vacaciones para la compañera Fonseca Madrigal y 2 días recomienda solicitar al menos 3 días de vacaciones para la compañera Fonseca Madrigal y 2 días para la compañera Mata Ruiz.

AGENCIA SAN MARCOS DE TARRAZU					
Funcionario	Cedula	Categoría	Puesto	Ascenso o donde se ubica actualmente	Días Pendientes Vacaciones
Ronald Gutiérrez Calvo	0303150866	22	Coordinador	Traslado San Marcos a partir del 14 de enero del 2013	15
Andrea Godínez	0303590260	20	Supervisor	Core	29 (Core)
Marcela Mata Ruiz	0109310007		Supervisor a.i.	n.a.	
Salomé Fonseca Madrigal	0303860891	19	Plataformista	Ascenso como Jefe a.i.	20.5
Jose Heriberto Fallas	0302920309	14	Plataformista	n.a.	20
Alba Picado Navarro	0108130972	17	Analista Crédito	n.a.	12
Irannia Blanco Mora	0303530333	14	Plataformista	n.a.	2.36
Jonathan Saurez Sanchez	0303830647	14	Analista Crédito	n.a.	3
Vladimir Cordero Ureña	0304310905	14	Plataformista	n.a.	4

2)-Quedan con nombramiento en propiedad de las plazas asignadas en la Agencia de San Marcos de Tarrazu, Alba Picado Navarro, José Heriberto Fallas Vargas, ambos en Categoría 17, Irannia Blanco Mora, Jonathan Suárez Sánchez (plataformista y Operador de Cajero automático), con Categoría 14 en propiedad, Vladimir Cordero Ureña en Categoría 14 por Servicios especiales, Marcela Mata Ruiz con ascenso interino en Categoría 20, y finalmente María Salomé Fonseca Madrigal como Jefe de Agencia en ascenso interino con Categoría 22.

### Presupuesto:

En cuanto al presupuesto se refiere siempre fue una prioridad mantener y llevar de una mejor manera el presupuesto 2013 asignado a nuestra Agencia de San Marcos de Tarrazu, de todo nuestro equipo de trabajo manteniéndolo bajo la consigna la mejor utilización de los recursos asignados.

### Contribución de la Oficina:

En lo referente a la contribución de nuestra Oficina a noviembre, se tienen varios aspectos.

- ✓ Utilidad Operativa: 164.137
- ✓ Activo Productivo: 7.586.114
- ✓ Margen Contribución Ajuste Utilidad: 1.637,77

Como se indica con estos resultados en positivo se puede ver que la oficina está en positivo, rentable, dando una contribución a nuestra Institución.

### Alertas:

En lo referente a las alertas se tienen 13 alertas nuevas para este mes de agosto y en cuanto a la revisión por parte de monitoreo y Control de la Oficialía de Cumplimiento se tienen 4 alertas, en las históricas se tienen 15 alertas pendientes de los cuales los clientes nos deben documentos o se está a la espera de que se cancelen los certificados si fuera el caso de inversiones a plazo para que se lleven el dinero en caso de no presentar los justificantes solicitados por nuestra Oficina Periférica.

### Aspectos Administrativos:

Dentro de los aspectos que se deben ver en cuanto a la administración de la Agencia se tienen los siguientes puntos:

- Se hacen entrega de las llaves de acceso a la Oficina, llave de apertura de la bóveda y llaves de acceso interno, a la Sra. María Salome Fonseca Madrigal quien está en este momento como Jefe de Agencia.
- Se hizo arqueo de la bóveda de la Oficina, no quedando diferencias al respecto, quedando evidencia física del arqueo.
- Existe inventario actualizado de los activos bajo la custodia de la Oficina, no existiendo diferencias, el cual se cuenta con el visto bueno del subproceso de Administración de Activos.
- En cuanto a las instalaciones de la Oficina (bajo alquiler), se encuentra en buen estado de mantenimiento, se tienen varios reportes hechos a infraestructura en cuanto a la pintura interna.

- En este momento se está a la espera de trasladarse de edificio, esto ya que según estudios realizados ya el edificio donde nos encontramos ya cumplió con su vida útil, se están estudiando varias propuestas.
- Este último punto y no así el menos importante es la instalación de un Cajero Automático en Santa María de Dota, el cual según el convenio ya firmado por el Alcalde de Santa María de Dota, el mismo será instalado en la Municipalidad, por lo que la compañera Fonseca Madrigal le seguirá dando el debido seguimiento.

El siguiente es el inventario que queda al día de hoy en la Agencia de San Marcos de Tarrazu:

CONTROL DE INVENTARIO CREDITO AGENCIA SAN MARCOS DE TARRAZU				
<b>VIVIENDA</b>				
<b>COLONES</b>				
NOMBRE	CEDULA	MONTO	ESTADO	OBSERVACIONES
Mora Solano Simón	03-0407-0400	€61.000.000,00	Pendiente Avaluó	Faltan documentos
	<b>TOTAL</b>	€61.000.000,00		
<b>PERSONAL HIPOTECARIO</b>				
<b>COLONES</b>				
NOMBRE	CEDULA	MONTO	ESTADO	OBSERVACIONES
Rodríguez Alfaro Cristian	03-0338-0907	€10.500.000,00	Pend. Documentos	Plano en estudio
Angulo Porras Franklin	01-0698-0478	€13.000.000,00	Pend. Documentos	Rectificar medidas.
	<b>TOTAL</b>	€23.500.000,00		
<b>PERSONAL FIDUCIARIO</b>				
<b>COLONES</b>				
NOMBRE	CEDULA	MONTO	ESTADO	OBSERVACIONES
Quesada Gatgens Tatiana	01-1206-0787	€2.000.000,00	Análisis	Análisis
Solano Meza Wilfred	03-0360-0546	€1.000.000,00	Análisis	Análisis
Gamboa Méndez Ever	03-0418-0473	€2.160.000,00	Análisis	Análisis
Agüero Arias Arsenio	01-0423-0449	€750.000,00	Análisis	Análisis
	<b>TOTAL</b>	€5.860.000,00		

Recomendaciones y asuntos pendientes:

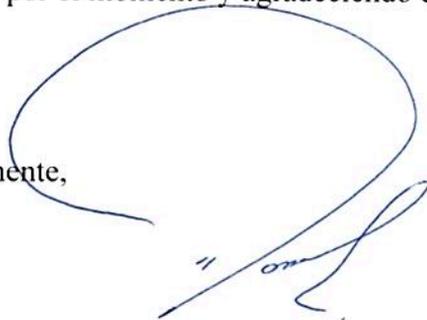
Entre los aspectos que se recomiendan para mantener el buen funcionamiento y los controles de la oficina se encuentran:

- ✓ Suspender los accesos del Sr. Ronald Gutiérrez Calvo, cédula 0303150866, en los sistemas ATH, Ahorro a Plazo, CICSTERM, TOP SECRET, IMPACTS, AOB, SICVECA, CAN, SIPRE, E BRACH.
- ✓ Informar a la Oficialía de Cumplimiento, Dirección Regional Atlántico Sur y las demás áreas que se estime necesario el ascenso de la Sra. María Salomé Fonseca Madrigal como Jefe de la Agencia de San Marcos de Tarrazu.
- ✓ Se debe actualizar la tarjeta de firmas de la cuenta corriente de Colones y de dólares y los Certificados de Ahorro a Plazo de la Agencia de San Marcos de Tarrazu con la exclusión del Señor Ronald Gutiérrez Calvo.
- ✓ Seguir con los buenos controles de Riesgo Operativo para continuar con esta buena gestión de parte de los funcionarios de la Oficina de San Marcos de Tarrazu.
- ✓ En cuanto a la mora se tiene el caso del Sr. Geovanny Romero Ureña con la cédula 0106360720, esto por un monto de \$36.000.000,00 el cual aparece con estado Cobro Judicial, se envió desde el mes de enero a Cobro para su respectivo pase como bien adjudicado, se le debe dar el seguimiento con el Licenciado asignado Enrique Peralta, en cuanto a lo demás la Agencia tiene una mora muy controlada en cuanto a indicadores de control de morosidad se refiere.

Por este medio agradecer por su confianza brindada en todos estos meses en la Agencia de San Marcos de Tarrazu, a nuestros queridos Gerente y Subgerente, para poder empezar de nuevo en una nueva Agencia y poder alcanzar las metas y resultados esperados. Además a nuestro Director Regional y al equipo de trabajo de la Agencia de San Marcos de Tarrazu por la colaboración brindada hacia mi persona como encargado de la Agencia.

Sin más por el momento y agradeciendo de antemano su atención, se despide

Atentamente,



Lic. Ronald Gutiérrez Calvo, Jefe  
Agencia San Marcos de Tarrazu