

Valor corporativo del mes: PERTENENCIA

08 de julio del 2008
DRC-2180-2008

**Máster
Geovanni Garro Mora,
Subgerente de Negocios**

**Sandra Valerín Martines, Directora
Dirección Desarrollo Humano**

Estimados señores:

El presente es un informe de labores, motivado por el cambio de funciones recientemente establecido para este servidor, que resulta complementario a la información mensual que se revisa y analiza en los Comités de Negocios sobre la gestión de la Banca Corporativa.

La Banca Corporativa inicio sus funciones en enero 2005 mediante la conjunción de los Procesos del área de crédito: El Centro de Servicios Financieros Corporativos y el Proceso de Análisis de Crédito y el traslado desde la Subgerencia de Operaciones del Proceso de Fideicomisos.

Se logró una nueva estructura con solo dos Procesos: Banca de Inversión y el Proceso de Servicios Financieros Corporativos. Estos permitieron el traslado de 15 funcionarios, asignados originalmente a esta Banca Corporativa. El Proceso de Análisis de Crédito hasta el momento cumple funciones en Diseño y Producción con la jefatura de Ing. Bernal Chinchilla Segura y con don Roger Conejo, actual Director de ese Macroproceso, ambas plazas asignadas inicialmente a esta Banca. Otros estimables compañeros cumplen diversas e importantes funciones con sus plazas inicialmente asignadas a esta Banca, como lo son: José Joaquín Zamora, Marielos Sánchez, Alvino Devandas, Alonso Soto, Alonso Fallas, Carmen Gutiérrez, Jovel Álvarez, Karen Laguna, Lillian Ramirez, Angélica Rodríguez, Gina Hernández, William Chaves y Otto Fernandez.

Valor corporativo del mes: PERTENENCIA

En el 2007 se logró capacitar, con importantes herramientas de trabajo, a la mayoría de los ejecutivos y analistas de la Dirección. En sistemas de información se logró capacitaciones en Excel y Power Point, en relaciones humanas mediante un curso de Etiqueta y Protocolo, en el entorno económico, varios ejecutivos asistieron a los seminarios de SECSA; en análisis financiero también fueron varias las participaciones, incluyendo un curso importante sobre administración de carteras mancomunadas de renta fija y finalmente recibimos un brillante curso de ventas de productos financieros que algunos ejecutivos complementaron con la capacitación de venta de Fondos de Inversión. Todo lo anterior refleja el interés de la Dirección por mejorar el desempeño del recurso humano.

La creación del Proceso de Banca de Inversión y el nombramiento del Máster Javier Infante, permitieron al Banco tener una oportunidad para la creación de nuevos negocios que no dependan exclusivamente de la intermediación financiera.

El 11 de diciembre 2007 presentamos a la Junta Directiva Nacional el proyecto de Vivienda Integral de Clase Media, que fue apoyado por esa estimable Junta; sin embargo no ha sido ejecutado en su totalidad por las sanciones que ha recibido la SAFI.

El Proceso de Banca de Inversión, ha elaborado la Propuesta para la Creación de una Sociedad Subsidiaria para Comercializar Servicios Fiduciarios y de Asesoría Financiera en la Estructuración y Titularización de Valores para el Mercado Financiero Costarricense, que esperamos sea considerada en las estrategias futuras del Banco. Además se tiene avances importantes en una posible titularización de parte de la cartera hipotecaria del Banco.

Gestión de Mandatos Irrevocables de Garantía.

La cartera de mandatos aumentó significativamente por las colocaciones en Banca de Segundo Piso generando comisiones mensuales cercanas a 10 millones de colones.

Gestión fiduciaria:

A junio 2008 las comisiones ganadas superaron 149 millones de comisiones, incluyendo los mandatos de garantías. Un resumen de los principales asuntos de los fideicomisos administrados de mayor importancia es el siguiente:

Valor corporativo del mes: PERTENENCIA

Fideicomiso Pesquero Incopesca / Banco Popular:

Será liquidado en razón de la nueva Ley de Banca de Desarrollo, se está en proceso de la contratación de una Auditoría para la entrega definitiva de los recursos administrados.

Fideicomiso 03/99 BCCR / BANCO POPULAR.

Se mantiene la participación activa en el Comité Especial y recientemente se nombro al Lic. Dennis Rojas A. como director de la unidad técnica, se continuó en los procesos de cobro judicial y recuperación de cartera

Fideicomiso 02/99 PRONAMYPE

El desempeño del Fideicomiso fue satisfactorio, cumpliéndose con la mayor parte de las obligaciones del Fiduciario, no obstante se debe trabajar en el seguimiento de la cartera en cobro judicial y de los bienes adjudicados, que a partir del 2008 asume el Fiduciario.

Recientemente se realizó una presentación a la Junta Directiva Nacional sobre el desempeño del Fideicomiso, mostrándose la más importante colocación histórica. En el primer semestre de 2008 se colocaron 716 millones de colones en 484 operaciones.

Se preparó una propuesta de renegociación del contrato de Fideicomiso que pretende incrementar la carga de trabajo del Fiduciario BPDC hasta 1.250 operaciones anuales, así como las funciones que éste actualmente realiza, acompañado de un incremento sustancial en las comisiones. Esta propuesta está en análisis del fideicomitente.

FONDOS ESPECIALES

La gestión de los Fondos se desarrolla conforme a lo convenido en la carta de compromisos suscrita entre las Direcciones de Banca de Desarrollo y Banca Corporativa, no obstante se ha presentado problemas en la liquidación de desembolsos al Banco por los giros de créditos de Fondos Especiales. Esta situación que fue corregida en mayo 2008.

Valor corporativo del mes: PERTENENCIA

Liquidación de Fideicomisos

Fideicomiso Consejo Nacional de Rehabilitación y Educación Especial / Banco Popular.

Esta en proceso de liquidación desde mayo del 2008.

Convenio DESAF/INFOCOOP/BPDC

Se están documentando los expedientes para cancelar operaciones de difícil recuperación y proceder a la liquidación ordenada por DESAF.

Fideicomiso PROCERCOOP.

Se propone hacer un finiquito entre las partes y trasladar el bien a otro Fideicomiso para su venta. La finca esta invadida por precaristas.

Fideicomiso FICRESUR-ICT.

En proceso de Liquidación Total del Fideicomiso que se espera concluya en julio 2008.

Fideicomiso INFOCOOP-UNACOOOP

Autoridades del MTSS, INFOCOOP y UNACOOOP manifiestan interés en reactivar o liquidar el fondo de avales, sea con el mismo contrato o constituyendo un nuevo instrumento. En venta de bienes adjudicados.

Fideicomiso Ryan & Ortiz y Fideicomiso de Inversión Fiduciaria (fif)

En proceso de liquidación y procesos judiciales muy lentos.

Fideicomiso Siglo XXI

Se esta tratando de negociar la venta de algunos activos para liquidar el fideicomiso.

En cuanto a Control Interno y Riesgo Operativo el personal de la Banca de Inversión ha recibido ocho charlas y realizo dos auto-evoluciones en 2007.

Las diversas observaciones que había apuntado la Auditoria Interna en nuestro criterio están siendo atendidas, aún cuando las calificaciones no resultan satisfactorias. Las recientes autoevaluaciones-dic. 2007- indican importantes mejoras.

Valor corporativo del mes: **PERTENENCIA**

Cartera de crédito:

A diciembre 2007 las operaciones de la Banca Corporativa se presentaron mora menor a un día igual a 0.16% del total, indicador que en la mayoría de los meses fue igual a 0%, como se puede notar en el cuadro adjunto. Lo anterior producto de una adecuada gestión crediticia inicial (selección de clientes y análisis financiero) así como de un seguimiento permanente de las operaciones y pagos a estas. En efecto se logró implementar herramientas que permiten monitorear mensualmente todas las operaciones y revisar de manera periódica los elementos, tales como: tasas activas, garantías, pagos, plazos.

En 2007, a pesar de la cancelación del principal cliente corporativo -por monto- el Proyecto Hidroeléctrico Cariblanco en septiembre, el crecimiento de la cartera fue de cuarenta y ocho mil quinientos veintitrés millones de colones y el saldo a diciembre de ochenta y siete mil quinientos veintidós de colones, que representa un 12.50% de la cartera total del Banco. Cabe resaltar que al inicio del año la participación era de 8.4% registrándose por tanto un crecimiento en la participación relativa de la Banca Corporativa del 48.8% durante 2007.

F_ARCH	PART%	Tasa Int.	OPER	SALDO	Crec del Mes	Crec Acum	Crec %	Crec % Meta	M>01	M>90	M>60	FR
31/12/2007	12,5%	8,66%	220	87.522.743.677	3.969.453.674	48.523.681.486	124,42%	124,42%	0,16%	0,00%	0,00%	0,44%
30/11/2007	12,2%	8,66%	202	83.553.290.003	5.526.820.642	44.554.227.812	114,24%	114,24%	0,00%	0,00%	0,00%	0,46%
31/10/2007	12,0%	8,68%	186	78.026.469.361	5.156.867.427	39.027.407.170	100,07%	100,07%	0,01%	0,00%	0,00%	0,49%
30/09/2007	11,8%	8,94%	183	72.869.601.934	(3.859.656.264)	33.870.539.743	86,85%	86,85%	0,00%	0,00%	0,00%	0,43%
31/08/2007	12,8%	8,96%	188	76.729.258.198	13.150.041.293	37.730.196.007	96,75%	96,75%	0,00%	0,00%	0,00%	0,44%
31/07/2007	11,3%	9,05%	178	63.579.216.906	1.100.886.952	24.580.154.714	63,03%	63,03%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
30/06/2007	11,4%	9,09%	174	62.478.329.954	4.835.916.994	23.479.267.762	60,20%	60,20%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
31/05/2007	10,9%	9,14%	164	57.642.412.959	807.847.457	18.643.350.768	47,80%	47,80%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
30/04/2007	11,1%	9,43%	159	56.834.565.502	1.147.282.158	17.835.503.311	45,73%	45,73%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
31/03/2007	11,0%	10,01%	155	55.687.283.344	14.010.199.023	16.688.221.153	42,79%	42,79%	0,00%	0,00%	0,00%	0,42%
28/02/2007	8,7%	13,02%	143	41.677.084.321	2.108.318.135	2.678.022.130	6,87%	6,87%	0,00%	0,00%	0,00%	0,48%
31/01/2007	8,4%	13,58%	141	39.568.766.187	569.703.995	569.703.995	1,46%	1,46%	0,00%	0,00%	0,00%	2,45%
31/12/2006	8,4%	13,62%	142	38.999.062.191					0,00%	0,00%	0,00%	0,43%

Al cierre de junio 2008 la cartera corporativa presenta un saldo de 102.2 mil millones con un crecimiento en el primer semestre de 14,670 millones de colones, lo cual supera la meta para todo el año que fue de 12,000 millones, presentando un morosidad de cero y un facto de riesgo de solamente 0.42%

REGION	DIC07	ENE08	FEB08	MAR08	MAY08	JUN08	LOGRADO MES	LOGRADO ACUM
CORPORATIVA	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%
Total general	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%	0,00%

REGION	DIC07	ENE08	MAR08	MAY08	JUN08	LOGRADO MES	LOGRADO ACUM
CORPORATIVA	0,44%	0,43%	0,44%	0,42%	0,42%	0,00%	-0,02%
Total general	0,44%	0,43%	0,44%	0,42%	0,42%	0,00%	-0,02%

Valor corporativo del mes: PERTENENCIA

El principal logro de esta Banca ha sido el acercamiento con las organizaciones sociales cooperativas y solidaristas que representan las principales empresas de la economía social, atendiendo a los principios establecidos en las Pautas de la Asamblea de los Trabajadores.

Se logro diseñar modelos de negocios que han permitido analizar, aprobar y formalizar ágilmente operaciones en Banca de Segundo Piso, para financiar consumo y vivienda, utilizando la figura de mandatos y fideicomisos de garantía, para lo cual se diseñaron políticas y procedimientos que agilizan y controlan estas operaciones. Además luego de constituidas estas operaciones se mantiene una constante vigilancia para tener certeza razonable de que las garantías de las operaciones están vigentes y adecuadamente constituidas y en los casos que corresponden anotadas en el registro público correspondiente.

Además estos esquemas de Banca de Segundo Piso son muy dinámicos y constantemente las operaciones en garantía son canceladas y deben sustituirse. Esta Dirección en su momento designo a la Lic. Carmen Cordero como contralora permanente del proceso y realiza de manera periódica revisiones de las garantías.

También se logro una relación comercial sostenida con cooperativas agroindustriales dedicadas a la producción de caña y café, clientes tradicionales de muchos años de los Bancos Estatales, que hoy tienen entre sus proveedores financieros al Banco Popular.

En el sector privado se ha atendido a importantes grupos empresariales, clientes que de acuerdo con su perfil han sido atendidos por bancos internacionales y nacionales corporativos, representando una incursión relativamente tímida pero exitosa en este nicho especializado de mercado.

En 2007 se revisaron los formatos de los contratos de crédito, con afán de mejorarlos y adaptarlos a las condiciones de esta Banca en procura de disminuir los tiempos de respuesta a favor de los clientes.

Respecto al Riesgo Operativo en julio de 2007 la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión, mediante oficio UETG-222-08, informó que el resultado de la auto evaluación de riesgo operativo fue de un 4%, ubicándolo en un nivel Excelente de exposición al riesgo. Adicionalmente, la última evaluación efectuada por Auditoria Interna con corte al 6 de julio de 2007, dio como resultado un 6%(nivel Satisfactorio). Gracias a esos esfuerzos el treinta de abril, mediante oficio ANS-

Valor corporativo del mes: PERTENENCIA

343-2008, de la Auditoria Interna, calificando a esta Dirección con un excelente sobre la evaluación, la revisión y cumplimiento de los procedimientos de control relacionados con la cartera superior a 500 millones de colones.

En 2008 los ejecutivos corporativos lograron importantes captaciones a plazo con los clientes de crédito y con fondos de pensiones incluyendo la Caja Costarricense de Seguro Social.

Con este informe le presento los resultados y aspectos más importantes de mi gestión como Director de la Banca Corporativa, destacando los aspectos relevantes alcanzados, el estado de las principales actividades propias de mis funciones y el manejo de los recursos a mi cargo.

Cordialmente

MBA. FERNANDO ROJAS ARAYA
DIRECTOR

Cc: Archivo