

---

## PERIFERICA CARTAGO CENTRO

09 de enero 2013  
**OCC-057-2013**

Lic. Rodolfo Brenes Flores, **Gerente**  
**Sucursal de Cartago**

Estimado señor:

En cumplimiento del artículo 12 inciso E de la ley General de contratación de control Interno, remito el informe final de gestión al cargo como coordinador de la Periférica Cartago Centro del Banco Popular y de Desarrollo Comunal, entre el periodo de febrero del 2008 a enero 2013.

El presente informe se remite al amparo de la directriz No. D-1-2005- Co-DFOE de la Contraloría General de la Republica del 24 de Junio del 2005 publicada en la Gaceta No 131 del 07 de julio del 2005, así como las directrices complementarias al informe final de gestión establecida en la ley general de control interno, dictada por El Consejo Nacional de Supervisión del Sistema Financiero, mediante artículo 16 del acta de la sesión 534-2005, celebrada el 27 de octubre del 2005 y publicada en la gaceta No 23 del 18 de noviembre del 2005 y circular DDHO-C-14-2010, de la Dirección de Desarrollo Humano Organizacional del Banco Popular.

Presentación

Se presenta el resumen ejecutivo de la gestión de la Oficina Periférica Cartago Centro, que abarca el período desde el inicio de mi jefatura el día 26 de febrero del 2008, al 09 de enero del 2013, gestión realizada en el puesto de coordinador de la Periférica, se remite en oficio formal a:

MBA Omar Sánchez Lizano, director Región Atlántica Sur

Licda. Maritza Fuentes Salas, Directora Dirección de Desarrollo Humano Organizacional

MBA. Rodolfo Brenes Flores, Gerente Sucursal Cartago

se destacan en primera instancia los principales indicadores alcanzados, en materia de crédito, morosidad, captación, riesgo operativo; además de aspectos administrativos, recurso humano, presupuesto entre otros.

## Crédito:

Al 31 de diciembre del año 2012, la cartera total de la Periférica Cartago Centro presentaba un saldo en la cartera personal **¢ 8.635.406.556,00**, para un total de **3.400** operaciones en comparación con el cierre de diciembre del año 2007 donde se contaba con una cartera de **¢ 4.942.508.826,00** lo que representa un crecimiento del ¢ 3.692.897.730,00 durante este año, Cumpliendo las metas de Personal hipotecario en un 98.36%, vehículos usados en un 125.02%, personal fiduciario en un 37.30% el cual fue afectada por la cancelación de créditos Back to Back.

En general la oficina cumplió con las metas lo que representa crédito personal en un 82.01%

Con lo referente al crédito de vivienda la oficina paso a tener una cartera de crédito total de **¢ 3.666.093.189,00** en el 2012, con un cumplimiento de la meta en un **135.40%**

Para alcanzar un promedio de toda la cartera de crédito de 106.03%

### DISTRIBUCION DE CARTERA AL 31 DE DICIEMBRE DEL 2012

F_ARCH	PRODUCTO	% Ponderado	Q Operaciones	_Saldo Cartera	_Saldo_Meta
12/31/2012	D	14.37%	59	193,254,123	193,254,123
	F	22.63%	3,096	4,776,059,247	4,388,021,399
	S	12.47%	245	3,666,093,189	3,549,920,790
<b>Total general</b>		<b>18.30%</b>	<b>3,400</b>	<b>8,635,406,559</b>	<b>8,131,196,312</b>

Al 31 de diciembre del año 2012, la oficina presenta los siguientes indicadores de cartera, presentando un aumento de ¢3.692.897.730 millones desde que asumí la jefatura de la oficina, ubicando a la Periférica Cartago Centro entre las tres Cartera de Crédito con mayor volumen de las oficinas adscritas de la Sucursal Cartago.

## Periférica Cartago Centro

### Cuadro de colocaciones y composición de Cartera

Al 31 de diciembre del año 2012

#### COLOCACION

CARTERA	Valores		CRE ACU	META DICIEMBRE	% ANUAL
	12/31/2011	12/31/2012			
DESARROLLO	₡205.76	₡193.25	-₡12.51	₡0	
	₡205.76	₡193.25	-₡12.51	₡0	
PERHIPOTC	₡1,195.22	₡1,574.19	₡378.98	₡385	98.36%
PERSONAL	₡2,767.69	₡2,832.91	₡65.22	₡175	37.30%
VEH USADOS	₡41.55	₡85.66	₡44.11	₡35	125.02%
	₡4,004.46	₡4,492.76	₡488.30	₡595	<b>82.01%</b>
SOCIAL	₡2,917.41	₡3,634.65	₡717.24	₡530	135.40%
	₡2,917.41	₡3,634.65	₡717.24	₡530	<b>135.40%</b>
	₡7,127.63	₡8,320.67	₡1,193.04	₡1,125	<b>106.03%</b>

## Periférica Cartago Centro

### Cuadro mensual de colocaciones brutas y netas

Con corte del 31 de diciembre del año 2012

AGENCIA CARTAGO CENTRO	Colocación Bruto Dic-2012		AÑO 2012			
	MES	No Creditos	COLOC MES	GIRADO_BRUTO	GIRADO_NETO	SUM_CREDITOS
	1	53	257,625,752	263,912,557	230,588,016	257,625,752
	2	47	233,720,487	224,466,591	200,630,220	233,720,487
	3	75	481,671,332	459,940,843	421,690,812	481,671,332
	4	63	283,009,869	251,844,829	181,999,969	283,009,869
	5	61	260,029,034	217,193,811	195,265,975	260,029,034
	6	57	212,536,547	209,634,448	183,834,567	212,536,547
	7	58	250,749,860	302,212,090	261,686,191	250,749,860
	8	50	247,616,270	284,406,262	248,335,261	247,616,270
	9	46	154,206,688	142,787,381	126,212,761	154,206,688
	10	31	126,285,600	141,136,762	116,207,197	126,285,600
	11	37	225,893,940	196,590,421	183,681,962	225,893,940
	12	30	48,015,082	61,615,999	56,482,582	48,015,082
<b>TOTAL</b>		<b>608</b>	<b>2,781,360,461</b>	<b>2,755,741,994</b>	<b>2,406,615,515</b>	<b>2,781,360,461</b>

Lo anterior se evidencia en el informe de créditos colocados el cual presenta la colocación mensual y bruta de la oficina, ubicando a la Oficina Periférica Cartago Centro entre los tres primeros lugar de las periféricas adscritas a la Sucursal Cartago.

### **Morosidad:**

Al 31 de Diciembre del 2012 y como se puede observar en el siguiente cuadro, la cartera en cobro judicial llegó a los 68.179.198 millones de colones, lo cual representa un 137.53% del cumplimiento acumulado, concentrado principalmente en el crédito financiero. En este año se pasaron a la cartera de cobro judicial que venían arrastrando morosidad por varios años, además algunos de estos clientes se les habían formalizado una línea de refinanciamiento, sin embargo aún con estas medidas no fue posible que se normalizara su situación, por lo hubo que pasarlas a cobro judicial. Esta medida ayuda en el año 2013, ya que estos créditos pasados a cobro judicial tenían muchos años con problemas de morosidad.

### **Periférica Cartago Centro Cierre de Morosidad, Oficinas Adscritas Con corte al 31 de diciembre del 2012**

<b>OFICINA</b>	<b>Meta Mensual</b>	<b>Meta Acumul</b>	<b>Resul Acum</b>	<b>Cump Acum</b>	<b>Monto Pendiente</b>
PER CARTAGO CTRO	7.813.754	93.765.049	68.179.198	137.53%	25.585.851
PER EL GUARCO	8.219.049	98.628.589	127.296.609	77.48%	28.668.020
PER OREAMUNO	4.315.451	51.785.414	28.759.799	180.06%	23.025.615
PER PARAÍSO	4.960.281	59.523.369	43.599.267	136.52%	15.924.102
PER SAN MARCOS	3.353.966	40.247.593	66.423.070	60.59%	26.175.476
PER TRES RÍOS	10.150.416	121.804.991	131.524.087	92.61%	9.719.097
SUC CARTAGO	31.594.501	379.134.006	404.825.484	93.65%	25.691.478
	<b>70.407.418</b>	<b>844.889.011</b>	<b>870.607.514</b>	<b>97.05%</b>	<b>25.718.503</b>

## Captación:

La oficina al 31 de diciembre del 2012, cerró con una cartera en captación de **¢ 746.40** millones de colones distribuidos de acuerdo a los cuadros adjuntos

Se observa en los cuadros que la concentración de la captación se da principalmente en el producto de ahorro a plazo 220.41%, le sigue el programado con -36.40% y finalmente ahorro voluntario con un -58%,

**Periférica Cartago Centro**  
**Cuadro Cartera de Captación y Metas**  
**Al 31 de diciembre del año 2012**

CAPTACION					
PRODUCTO	DIC-2011	Dic-12	CRE ACU	META_ANUAL	% ANUAL
AHORRO A PLAZO	¢3,303.56	¢4,054.87	¢751.31	¢341	220.41%
AHORRO PROGRAMADOS	¢38.15	¢33.24	-¢4.91	¢13	-36.40%
Total general	3341.71	4088.11	746.40	354.34	184.02%

### Ahorro Voluntario

PRODUCTO	DIC -2011	Dic-12	CRE ACU	META ANUAL	% ANUAL
AH. VISTA	¢570.68	¢512.58	-¢58	-¢58	100.00%
Total general	570.68	512.58	(58.10)	(58.10)	100.00%

Al 31 de diciembre del 2012, según cuadro anterior la composición de la cartera de captación sigue concentrada en ahorro a plazo, con ¢3.303.56 millones de colones, lo que significa un crecimiento de 4.054.87 millones en la cartera de captación para un 220.41% de aumento porcentual.

De los productos de captación, la concentración en la meta se da en la captación a plazo (por su permanencia), la cual ha cumplido con el siguiente resultado:

Esto significa que en este año se creció en cartera de captación en ¢ 746.40 millones de colones al 31 de diciembre 2012, con un cumplimiento de meta del 184.02%.

## Clientes nuevos Ahorro a Plazo.

La meta de clientes nuevos en ahorro a plazo solicitada para la oficina en el año 2012 era de 10 clientes nuevos, al finalizar este periodo la oficina obtuvo un acumulado de 37 clientes para un cumplimiento de meta del 370.00%%.

### CLIENTES APLAZO

OFICINANOMB	Dic-11	Dic-12	META_ANUAL	CUM ANUAL
PERIF.CARTAGO		37	10	370.00%
<b>Total general</b>		<b>37</b>	<b>10</b>	<b>370.00%</b>

## Traslados de Pensiones y Seguros Auto expedibles.

La meta de pensiones que corresponde a traslados en la Plataforma de Servicios y visitas a Empresas de la zona se cumple en un 108.86%, en cuanto a la meta de Seguros 61.48% este producto es nuevo en el Banco y su cumplimiento no fue muy aceptable, sin embargo fue un fenómeno que se dio en todas las oficinas del país.

### SOCIEDADES

Producto	Colocado a Diciembre 2012	Cumplimiento Anual	META ANUAL
PENSIONES	483	108.86%	444
SEGUROS	144	61.48%	234
<b>Total general</b>	<b>627</b>	<b>92.49%</b>	<b>678</b>

## Evaluación de Riesgo Operativo:

En esta materia, la oficina ha recibido la visita de la Auditoría Interna en una ocasión por año, desde su apertura su nivel de riesgo se ha encontrado en un porcentaje aceptable según los límites acordados por la Junta Directiva Nacional. Con el último informe ANS-399-2012 del 14 de junio del 2012, se determinó que la oficina se encontraba en un nivel de exposición al riesgo regular, obteniendo un resultado de 11%, siendo conforme a los límites acordados por la Junta Directiva Nacional, en respuesta a este resultado se envía respuesta y toma de decisiones tomadas para corregir las medidas incumplidas mediante el oficio OCC-389-2012, dirigido a la Directora Regional Atlántico y Sur, además se envía el Oficio OCC-394-2012

a la Jefe de Auditoría indicando toma de decisiones tomadas para corregir las medidas incumplidas, las mismas están siendo aplicadas según se indica en ambos oficios.

## Recurso Humano:

Con respecto a este tema, se adjunta tabla en donde se resumen los nombres completos de los compañeros, con su respectivo número de cédula, categoría que ostenta, nomenclatura del puesto, la fecha de ingreso a la institución, su saldo de vacaciones, según último reporte solicitado a la Dirección de Desarrollo Humano. A la fecha ningún funcionario excede los 20 días con saldos pendientes de vacaciones.

<u>Cédula</u>	<u>Nombre</u>	<u>Días Derecho</u>	<u>Días Pendientes</u>	
<b>0800860433</b>	<b>ALVARENGA AMAYA OBDELIO</b>	<b>18</b>	<b>19.5</b>	
Fecha de Ingreso: 03/04/2002	categoria 16 pignoracion ( propiedad )			
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas: 03/04/2002				
Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18	13.5	0	13.5
2011	18	18	12	6
<b>0304080523</b>	<b>ARRIETA FUENTES WENDY CRISTINA</b>	<b>18</b>	<b>7.5</b>	
Fecha de Ingreso: 27/01/2008	categoria 14 plataforma ( propiedad )			
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:				
Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18	16.5	9	7.5
<b>0304430505</b>	<b>CHACON MENDEZ ALBERTO</b>	<b>15</b>	<b>1.75</b>	
Fecha de Ingreso: 01/10/2012				

Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:	categoria 14 plataforma ( interino )				
Periodo	Días Período		Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	15		3.75	2	1.75
<b>0303950074</b>	<b>GONZALEZ GOMEZ ROCIO</b>		<b>18</b>	<b>15</b>	
Fecha de Ingreso: 18/04/2008					
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:	categoria 14 plataforma ( propiedad )				
Periodo	Días Período		Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18		12	0	12
2011	18		18	15	3
<b>0303720243</b>	<b>GILTRES PARRA LINDA ROSA</b>		<b>18</b>	<b>6.38</b>	
Fecha de Ingreso: 22/12/2004					
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas: 22/12/2004	categoria 14 credito ( propiedad)				
Periodo	Días Período		Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2011	18		18	12	6
2005	15		15	14.62	.38
<b>0111070262</b>	<b>MARTINEZ UMAÑA KAREN</b>		<b>18</b>	<b>14</b>	
Fecha de Ingreso: 02/03/2007					
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:	categoria 14 plataforma ( propiedad )				
Periodo	Días Período		Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18		15	1	14
<b>0114610694</b>	<b>MONTERO CALDERON ELIZABETH</b>		<b>15</b>	<b>1.25</b>	
Fecha de Ingreso: 19/11/2012					
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:	categoria 14 plataforma ( servicios especiales CORE)				

Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	15	1.25	0	1.25
<b>0113350542</b>	<b>MOYA QUIROS IGNACIO JOSE</b>	<b>15</b>	<b>7.75</b>	
Fecha de Ingreso: 08/02/2012	categoria 14 plataforma ( interino )			
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:				
Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	15	13.75	4	9.75
2011	15	0	2	-2
<b>0304120280</b>	<b>MOYA SOLANO SEILY ANDREA</b>	<b>18</b>	<b>9.5</b>	
Fecha de Ingreso: 24/05/2010	categoria 14 plataforma ( propiedad )			
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:				
Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18	10.5	1	9.5
<b>0303570938</b>	<b>OROZCO VARGAS SILVIA</b>	<b>18</b>	<b>15.5</b>	
Fecha de Ingreso: 15/01/2002	categoria 20 supervisora (propiedad)			
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas: 15/01/2002				
Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18	16.5	1	15.5
<b>0304320347</b>	<b>PICADO HERNANDEZ JORGE LUIS</b>	<b>15</b>	<b>8</b>	
Fecha de Ingreso: 02/01/2012	categoria 14 plataforma ( propiedad )			
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:				
Periodo	Días Período	Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	15	15	7	8
<b>0901050066</b>	<b>PRASLYN CASCANTE ADA MARIA</b>	<b>18</b>	<b>12.5</b>	

Fecha de Ingreso: 06/08/2006					
Fecha de Ingreso a Instituciones Públicas:	categoria 17 credito (propiedad)				
Periodo	Días Período		Días Derecho	Días Disfrutados	Días Pendientes Acumulados
2012	18		7.5	0	7.5
2011	18		18	13	5

## **Oficialía de cumplimiento Política Conozca a su cliente, alertas y WC:**

En el tema de la Oficialía de Cumplimiento, específicamente el cumplimiento de los formularios conozca a su cliente, alertas y sistema WC, se informa las acciones seguidas:

- a- Con cierre al 31 de diciembre del año 2012, según informes presentados por la Técnica en Cumplimiento asignada a la Sucursal Cartago, dos revisiones por mes, las PCSC que han presentado alguna situación especial han sido debidamente corregidas en los tiempos suministrados y a la fecha no hay correcciones pendientes para presentar a la Técnico de Cumplimiento, según se muestra en los informes presentados en cada visita.
- b- Las alertas se encuentran no revisadas 20 según cuadro adjunto, se presentan 17 alertas rechazadas, 10 procesadas con corte al 31 de diciembre 2012, excepciones actuales 1 alertas en el mes de enero, para esta labor se tiene tiempo hasta el día 31 de enero del 2013, por lo que la labor se encuentra controlada.

Adjunto cuadro extraído del sistema de alertas .



c- En cuanto al WC, se deja pendiente y para su valoración el oficio PGOCC-3365-2012, que tiene la última valoración de los incumplimientos según la normativa de la Ley 8204, y recibido en esta oficina el día 08 de enero del 2013.

d-

## **Presupuesto:**

Las personas encargadas del manejo del presupuesto son según los niveles:

- 1- Linda Guiltres Parra, Digitadora
- 2- Karen Martínez Umaña, Revisor
- 3- Alexander Meza cordero, Autoriza

Como se encuentra el inicio de año, el presupuesto aún no ha sido aprobado por lo que no se ha utilizado ninguna partida ni se encuentra a la fecha nada pendiente.

---

## **Aspectos administrativos:**

Entre algunos de los aspectos que tiene que ver con la administración de la oficina, se destaca:

- Se hizo entrega de las respectivas llaves de acceso a la oficina, llave de apertura de la bóveda y llaves de acceso interno, al Lic. Manuel Badilla Marín.
- Se hizo arqueo de la bóveda de la oficina, no existiendo diferencias al respecto, se aplicó por la encargada de control interno.
- Existe inventario actualizado de los activos bajo la responsabilidad de cada uno de los funcionarios de la oficina, no existiendo diferencias, contando con el visto bueno del Sub Proceso de Administración de Activos para el periodo 2012.
- Las instalaciones de la Oficina (bajo alquiler), se encuentran en excelente estado de mantenimiento y en coordinación con los compañeros de Infraestructura y Proyectos y los dueños del local comercial, se han venido realizando algunas reparaciones a las instalaciones, queda pendiente la ampliación de la oficina para unión del área de plataforma con crédito lo anterior fue aprobado por la Dirección Regional Atlántico y Sur, actualmente lo tiene Infraestructura.

A la vez se hizo entrega formal, para el recibido conforme de este informe, al Lic. Manuel Badilla Marín y al Gerente de la Sucursal de Cartago, MBA. Rodolfo Brenes Flores.

## **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 de mis accesos (Alexander Meza Cordero),, cédula 0900720027, en los sistemas ATH, Ahorro a Plazo, CICSTERM, TOP SECRET, IMPACS, AOB, SICVECA, CAN, SIPRE, E-BRANCH
- Informar a la Oficialía de Cumplimiento, Sub Proceso de Seguridad, Dirección Regional Central y áreas que se estime necesarias, las condiciones del nuevo Jefe de Agencia

- 
- Actualizar la tarjeta de firmas de la cuenta corriente de colones y dólares de la oficina Periférica Cartago Centro y de los Certificados de Ahorro a Plazo con la exclusión e inclusión de la nueva jefatura.

No me puedo despedir, sin antes agradecerle a su persona, por la oportunidad y confianza brindada durante mi gestión y su consecuente administración, dotándola de un excelente equipo de trabajo, que es el responsable directo que la oficina alcance los resultados que a la fecha se tienen. También a nuestros superiores de la Dirección Regional Atlántico y Sur y al equipo de trabajo de la Sucursal de Cartago, empezando con el señor Sub Gerente Lic. Gilbert Román Quesada, quien desde el arranque brindó todo el apoyo posible y fue un facilitador constante de la gestión de esta oficina, a los coordinadores de las respectivas áreas, quienes también contribuyeron de múltiples formas en nuestra gestión y al resto del personal, quienes fueron el soporte necesario para llevar a cabo la tarea.

Aprovecho para mencionar a los compañeros Coordinadores de Oficinas Periféricas Adscritas y sus respectivos funcionarios, con quienes se realizaron excelentes esfuerzos en conjunto.

Atentamente,

**Lic.  
Alexander Meza Cordero, Jefe  
Agencia Cartago Centro**

CC. Lic., Gilbert Quesada Román, Subgerente.  
Licda. Silvia Goyez Rojas, Banca Fácil  
Licda. Marithza Fuentes Salas, Desarrollo Humano