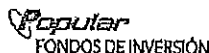




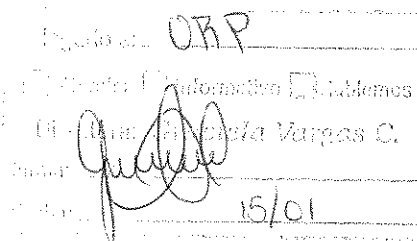
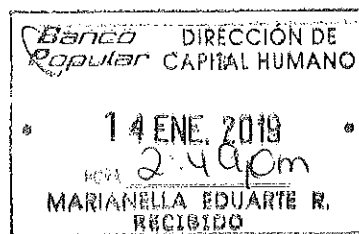
CONSTRUIMOS
BIENESTAR



BP TOTAL MORAVIA

14 de enero 2019
BPTM-0019-2019

M.B.A.
Selenia Barrios Leitón, **Directora a.i.**
Dirección Banca de Personal



Estimada señora:

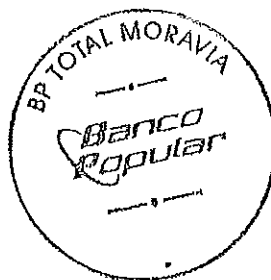
De conformidad con los procedimientos establecidos para la Presentación y Publicación de Informes de Fin de Gestión, así como las circulares relacionadas suscritas por la Dirección de Capital Humano, adjunto Informe de Gestión correspondiente al período comprendido entre el 28 de octubre del 2013 y el 14 de enero del 2019.

Este informe de entrega de puesto responde al oficio DIRBP-1029-2018 del 18 de diciembre del 2018, en el cual se oficializa el traslado al BP Total de Golcochea.

El informe considera el formato establecido por la Contraloría General de la República según la Gaceta n°131 del 7 de julio del 2005; además, se menciona aspectos considerados relevantes en el período indicado consecuentes con los resultados en crecimientos de carteras administradas durante el periodo, así como otros considerados relevantes y precisos de mencionar.

Cordialmente,

M.B.A. Shirley Barboza Mena, **Gerente**
BPT Moravia



C.C.
MBA. Graciela Vargas Castillo, **Directora Capital Humano.**
MBA. Benjamín García Vargas, **Jefe División Regional Oeste.**
Lic. Rainier Hernández Salvatierra, **Jefe Subproceso Banca Fácil.**
MBA. Bernal Chinchilla Shirley Barboza Mena, **Gerente BPT Moravia.**

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica

CONSTRUIMOS
BIENESTARPopular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROSPopular
VALORESPopular
PENSIONESPopular
FONDOS DE INVERSIÓNBanco
Popular

Presentación

Resumen Ejecutivo

El informe se elaboró con el objetivo de atender lo dispuesto en la directriz de la Contraloría General de la República, en lo referente a la presentación del Informe final de Gestión, publicada en la Gaceta N° 131 del 7 de julio del 2005.

El periodo que abarca la gestión como Gerente del BPT Moravia es del 28 de octubre del 2013 y el 14 de enero del 2019, por lo que se detallan los principales resultados obtenidos en conjunto con las oficinas adscritas a este BP Total.

El informe muestra de manera resumida los principales resultados relacionados con el giro del negocio bancario:

- 1- Colocación.
- 2- Morosidad.
- 3- Captación.
- 4- Estrategias de negocios.
- 5- Aplicación de normativa interna y externa
- 6- Resultados en exposición al riesgo de la oficina.
- 7- Otros relevantes.

Muestra además el detalle de algunas gestiones de importancia pendientes a las cuales se les debe dar seguimiento para garantizar la buena marcha de la oficina.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



Resultados de la Gestión

1. Referencia sobre la labor sustantiva del BP Total Moravia

Como parte fundamental de la labor sustantiva del BP Total Moravia y sus agencias adscritas, se realizaron varias actividades de elaboración y ejecución de estrategias tendientes a alcanzar los resultados de metas establecidas para el periodo indicado. La ejecución de dichas prácticas estratégicas incluyó a todo el grupo de oficinas, de forma tal que alineando las acciones en el grupo de trabajo se logre un resultado integral del 100%.

Al respecto, se programaron reuniones periódicas con el afán de mantener uniformidad en la aplicación de los planes comerciales y de promoción de productos y servicios, por medio del seguimiento sistemático del cumplimiento de las Medidas Crucialmente Importantes (MCI) asignadas a cada centro de negocio.

Este proceso de comunicación parte de una coordinación directa con los Jefes de las oficinas adscritas, así como los coordinadores de área del BPT y en ambos casos con los colaboradores que se desempeñan en cada unidad de negocio.

Esas agencias adscritas mencionadas en párrafos anteriores son Tibás, Cinco Esquinas de Tibás y Lincoln Plaza Moravia cada una con su jefatura directa asignada.

a. Cartera de Crédito.

La cartera total del Grupo del BPT se recibió con cierre de octubre del 2013 en ₡5.589.96 millones de colones, incluyendo las dos carteras Desarrollo, Social y Financiero. El último corte reportado al cierre al 6 de enero de 2019 refleja un crecimiento neto de ₡ 7.948.33.

Crecimiento Cartera Total de Crédito Grupo BPT Moravia

Cartera	oct-13	ene-19	DIFERENCIA
DESARROLLO	₡ 5 967,31	₡ 5 796,08	(-171,23)
FINANCIERO	₡ 32 460,73	₡ 37 048,87	₡ 4 588,14
SOCIAL	₡ 15 161,92	₡ 18 693,34	₡ 3 531,42
TOTAL	₡ 53 589,96	₡ 61 538,29	₡ 7 948,33

Ese crecimiento, se aprecia con mayor impacto en las carteras financiera y social que son las que se administran en los Centros de Negocios, así mismo la cartera de desarrollo ha recibido impulso en alianza con el Centro de Negocios de Desarrollo refiriendo y atendiendo clientes de las zonas de influencia, destacando la sinergia con la Banca de Desarrollo sin embargo se refleja un decrecimiento de -171.23 millones de colones.

Regresando al crecimiento de la cartera financiera, se aprecia un incremento de ₡4.588.14 millones, siendo ésta la cartera que genera mayor utilidad al centro de negocios, por su parte, la cartera social genera un crecimiento de ₡7.948.33.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



CONSTRUIMOS
BIENESTAR



Al cierre del 27 de diciembre de 2018, se entrega con un cumplimiento anual de la Cartera Financiera del 201% y con tendencia creciente, importante en este tema conservar la implementación de estrategias logradas a la fecha tanto en visitas a empresas de la zona de influencia públicas y privadas, venta de crédito por medio de bases de datos, actividades de retención de clientes, alianza con Banca Fácil entre otros. A continuación, se detalla el cierre en cartera financiera del BP Total Moravia y sus adscritas evidenciando que se encuentran en el margen del cumplimiento de la meta asignada.

OFICINAS COMERCIALES	Cartera Financiera
BPT MORAVIA	
AG CINCO ESQUINAS TIBAS	
AG TIBÁS	
AG MALL PLAZA LINCOLN	

De forma similar se entrega el resultado acumulado de la meta al 27 de diciembre de 2018 para Cartera Social, que consiste en mantener el saldo al 6 de enero de la cartera en ₡19.458.3 millones de colones del cierre de diciembre 2017, con el que logró un cumplimiento acumulado del 288%.

Respecto a Cartera Social, la labor de retención resulta aún más impactante, dado que los saldos promedios de las operaciones vigentes son de mayor cuantía, es por ello que se aplican en esta cartera estrategias de retención, de atracción de nuevos clientes tanto en alianzas con desarrolladores de la zona, como con clientes que tienen operaciones activas en la competencia. Los resultados a continuación refleja el cumplimiento de metas del Grupo BP Total Moravia.

OFICINAS COMERCIALES	Cartera Social
BPT MORAVIA	
AG CINCO ESQUINAS TIBAS	
AG TIBÁS	
AG MALL PLAZA LINCOLN	

En conclusión, en lo que respecta a crecimiento de saldos de carteras de crédito, se resume que se ha alcanzado el objetivo, impactando notablemente en su crecimiento aun cuando a final de año 2018 hubo ajustes en las metas, y con ello alcanzando una porción mayor del mercado potencial de la zona de influencia.

Se nota con ello también el éxito de la aplicación de la estrategia Institucional trasladada al ámbito local del mercado que atiende el BP Total Moravia.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica

CONSTRUIMOS
BIENESTARPopular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROSPopular
VALORESPopular
PENSIONESPopular
FONDOS DE INVERSIÓNBanco
Popular

b. Cartera de Captación

La cartera de captación a plazo se recibió en ₡40.551.91, se entrega a diciembre 2018 con un saldo total de ₡15.110.80 millones, teniendo a cargo dos ejecutivos BP Global y una asistente, lo cual incrementaba el riesgo de seguimiento y retención de los clientes así como debilitando la capacidad de potenciar el incremento del saldo de cartera de los clientes de ahorro a plazo que tenía saldos superiores a ₡100 millones dado que la capacidad instalada de las diferentes oficinas no alcanza la que puede implementar el canal de comercialización BP global. Se trabajan estrategias de atracción por medio de visitas a clientes nuevos, referidos, asimismo retención de clientes mediante un seguimiento en conjunto con la Gerencia del BP Total, BP Global y el Área de Desarrollo tanto a empresas como a personas físicas. Al cierre de diciembre 2018, se entrega el cumplimiento en la meta de la cartera de planes del BP Total Moravia en un 77.90% y en ahorro a plazo en un -278%, el resultado se puede apreciar en los cuadros siguientes:

Cartera Captación a Plazo Grupo BP Total Moravia

Cartera	oct-13	dic-18	DIFERENCIA
AHORRO PROGRAMADO VRS PLANES NARANJA	₡ 818,65	₡ 1 682,00	-₡ 863,35
PLAZO	₡ 39 733,26	₡ 13 428,80	-₡ 26 304,46
TOTAL	₡ 40 551,91	₡ 15 110,80	-₡ 25 441,11

Composición Cartera Ahorro a Plazo BP Total Moravia y sus Adscritas

Saldo Colones	Saldo Dólares	Saldo Total Colomatizado
₡ 24 084 203 749,51	\$5 709 158,94	₡ 13 428 837 545 874,10

Cumplimiento meta a diciembre 2018

OFICINAS COMERCIALES	Ahorro Plazo	PLAN NARANJA
BPT MORAVIA		78%
AG CINCO ESQUINAS TIBAS		80%
AG TIBÁS		89%
AG MALL PLAZA LINCOLN		

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



CONSTRUIMOS
BIENESTAR

Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

Banco
Popular

Tal como se detalló en cual apartado anterior, es importante considerar el estado actual del saldo de la cartera de captación ahorro a plazo para el BP Total Moravia, respecto a la meta asignada, el cual se encuentra en el mapa de calor al 30 de noviembre de 2018 en un cumplimiento -278% siendo que impactaron cancelaciones anticipadas de inversiones por montos significativos, que en algunos casos obedece a preferencia en tasa de interés y en otros a reducción del patrimonio de Cooperativas que los conforman.

No obstante lo anterior, no puede dejar de mencionar la estrategia de retención que consiste en el seguimiento exhaustivo a través de visitas, llamadas telefónicas a los clientes tanto BP Global como el resto de la cartera, a fin de recordarles el vencimiento de sus inversiones y que resulte en que la renueve, asimismo en Plataforma de Servicios se le ofrece al cliente la constitución del back to back cuando este manifiesta intención de retiro de su inversión, resultando en que se mantiene la cartera a largo plazo, previniendo la lamentable caída del saldo, el cual con un importante esfuerzo.

En este apartado también es importante mencionar el éxito que se ha logrado en la implementación de las estrategias a nivel de Agencias adscritas al BP Total Moravia, siendo que cumplieron a cabalidad sus metas en inversiones a plazo.

Lo anterior se ha alcanzado por medio de implementación de estrategias de retención de clientes actuales y vinculación de nuevos clientes que no conocían el producto de captación a plazo, así como la extensión de la aplicación de la estrategia hacia los vínculos familiares existentes.

No dejo de expresar la vulnerabilidad que existe en mantener el comportamiento creciente, mismo que es preciso vigilar diariamente, desde el punto de vista de comportamiento como desde el que corresponde a la vigilancia de aplicación permanente de estrategia de retención y de vinculación.

c. Recuperación M> 90 días.

La recuperación de cartera morosa es un elemento muy sensible dentro de los resultados integrales del BP Total. El año se ha comportado de forma tal que es preciso mantener la vigilancia en el tema a pesar que se ha logrado revertir casos que ya habían alcanzado etapas muy avanzadas en el proceso judicial de recuperación, aunado a la situación económica en que se encuentra el país, el aumento del índice de desempleo, tipo de cambio, etc.

Los datos consolidados del BP Total Moravia concluyó con resultados exitosos a diciembre 2018, tal como se puede apreciar en la siguiente gráfica, el resultado se debió la gestión de visitas a clientes que realiza el BP Total y sus Agencias en conjunto con gestores de cobro así como la compulsa efectuada a clientes con mayor impacto, por parte del Jefe de Agencia, Subgerente y Gerente del BP Total, además se siguió la línea que giró la Banca de Personas y la Gerencia del Banco, en los meses de noviembre y diciembre se enfocó recursos del personal del ventas de crédito a realizar gestión de recuperación de cartera morosa y de cobro judicial a través de refinanciamientos, arreglos de pago, entre otros.

OFICINAS COMERCIALES	Mora
BPT MORAVIA	
AG CINCO ESQUINAS TIBAS	
AG TIBÁS	
AG MALL PLAZA LINCOLN	

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



CONSTRUIMOS
BIENESTAR

Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

Banco
Popular

No obstante, lo anterior, si es importante aclarar algunas particularidades del tema de morosidad que deben vigilarse para el 2019:

- a. Mantener gestiones de recuperación y seguimiento de los créditos que impacten la cartera.
- b. Continuar la estrategia de reforzamiento y pulido del Área de Cobro Ejecutivos asignados al BP Total.
- c. Velar por los procesos judiciales de los clientes morosos más importantes del BP Total Moravia y agencias; casos altamente avanzados y próximos a adjudicación salvo que se concrete arreglo extrajudicial.

d. Rentabilidad.

Se entregan 4 oficinas con rentabilidad al cierre del 2018 según último registro existente. Adicionalmente se muestran los cuadros de costos de octubre 2013, mes en que se recibió el BPT Moravia y últimos registros realizados por el Banco, noviembre 2018.

En el 2013 las oficinas acumularon un promedio mensual de \$52.593 millones en activo productivo, no se contaba en ese momento con los datos de Plaza Lincoln por estar recién inaugurada, pero el BPT poseía una Agencia más "Santo Domingo de Heredia" que fue pasada al BPT Heredia en el 2014. En noviembre del 2019 las oficinas acumularon un promedio mensual de \$81,098 millones en activo productivo.

Utilidad Operativa a Activo Productivo ⁽¹⁾

(Datos De enero a octubre 2013, en miles de colones)

CENTRO	CENTROS DE NEGOCIO	A oct-13	A oct-13	A oct-13	Base dato oct-13
		U.O./ACT. PRO	U.O. ACUM	PROM. MENS. ACT. PRO	INDICADOR ANUAL SIMULADO
350360	TIBÁS	4,50%	484.373	10.763.497	5,40%
350560	MORAVIA	4,98%	1.558.309	31.269.775	5,98%
351030	SANTO DOMINGO	6,08%	398.689	6.560.359	7,29%
351190	CINCO ESQUINAS DE TIBÁS	5,09%	203.485	4.001.522	6,10%
351320	AG. PLAZA LINCOLN				

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica

Detalle de la situación individual del BPT y de cada una de las Agencias adscritas

Utilidad Operativa a Activo Productivo

(Datos de enero a nov 2018 en miles de colones)

NOMBRE DEL CENTRO	U.O./ACT. PROD.	U.O. ACUM	PROM. MENS. ACT. PROD.	INDICADOR ANUALIZAD.	REQUERIDO A U.O.I./A.P. PROY.	ANUALIZADO- PROYECTADO DIFERENCIA NETA
AGENCIA TIBAS	2,81	418 635,12	14 852 827,60	3,06	3,69	-0,63
BP TOTAL MORAVIA	5,26	2 377 453,59	45 134 934,80	5,73	5,95	-0,22
AGENCIA CINCO ESQUINAS	3,11	277 445,19	8 902 630,21	3,38	4,23	-0,85
AGENCIA MALL PLAZA LINCOLN	3,51	429 459,31	12 208 368,36	3,82	5,22	-1,40

e. Sociedades Anónimas (Gestión Corporativa)

Esta labor fue muy enriquecedora, dado que se logró alcanzar un nivel de compromiso distinto en el BP Total de Moravia y sus periféricas Adscritas, potenciando la venta cruzada de productos que se comercializan por medio de las diferentes sociedades anónimas y con ello trasladarse a una cultura de gestión corporativa, a excepción de la Agencia de Cinco Esquinas que si bien es cierto realizaron esfuerzos logran una meta de un 64% . El BP Total Moravia por cancelaciones realizadas por clientes se ve afectada con el alcance de la meta de SAFI en un 68%.

Los principales resultados a mencionar son:

OFICINAS COMERCIALES	SEGUROS	PENSIONES	SAFI
BPT MORAVIA	100%	100%	100%
AG CINCO ESQUINAS TIBAS	100%	64%	100%
AG TIBÁS	100%	100%	100%
AG MALL PLAZA LINCOLN	100%	100%	100%

2. Cambios habidos en el entorno

Durante el periodo de gestión se apreciaron cambios importantes en indicadores económicos que impactaron a la industria de los servicios específicamente los financieros que mostraron tasas desaceleradas si se compara con el desempeño del 2013 cuando se recibe la Oficina incluso dos años siguientes.

En el último periodo la Tasa Básica Pasiva se comportó con una tendencia hacia al alza ubicándose al cierre de este periodo 9 de enero de 2019 en un 6% y el tipo de cambio incrementa en los últimos meses impactando desfavorablemente el pago de préstamos, entre otros, ubicándose en 615 colones por dólar.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



Esos indicadores económicos también inciden en la negociación con los inversionistas a plazo y las ofertas de la competencia, llevando al BP Total a motivar a nuestros clientes con otros argumentos de venta y fortalezas de la institución en conjunto con una tasa de interés altamente competitiva.

3. Estado de la evaluación del sistema de control interno institucional

Referente al estándar de la evaluación de Riesgo Operativo se alcanza un nivel de exposición al riesgo operativo dentro de los parámetros aceptables.

El resultado final se logró gracias al compromiso y apoyo de todo el equipo de trabajo siendo la última calificación en control interno al segundo semestre 2018, con un resultado BUENO y un porcentaje de exposición al riesgo operativo del 7%.

Por su parte, los resultados de las evaluaciones de Control Interno que ejecuta el Centro de Servicios de Soporte Regional se detallan en el siguiente cuadro:

<i>Nombre de la Oficina</i>	<i>Resultado</i>	<i>Riesgo Operativo</i>	<i>Control Interno</i>
BP Total Moravia	Bueno	7%	6%
Agencia Tibás	Excelente	4%	4%
Agencia Cinco Esquinas	Excelente	5%	4%
Agencia Lincoln Plaza	Excelente	3%	3%

4. Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno del BP Total Moravia

El seguimiento y revisión constante han sido los principales impulsores de la mejora en los resultados, dentro de las acciones emprendidas se puede mencionar la asignación de responsabilidades en las diferentes áreas y personas que las integran y que a su vez son los generadores y activadores de las diferentes medidas de riesgo operativo.

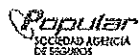
Se atienden las recomendaciones generales e informes de la Auditoría Interna que se remiten a través de la Dirección Regional Central para autoevaluaciones a nivel interno.

Otra de las acciones emprendidas son reuniones con el personal, memorándum, oficios sobre las medidas a corregir, y/o aplicaciones de auditoría interna, y sus recomendaciones.

Referente a la Ley 8204, se refuerza el conocimiento mediante capacitaciones por parte del Técnico de Cumplimiento y Jefaturas inmediatas, se toman minutas que garantizan la retroalimentación brindada en donde se presenten debilidades, asociado a al control establecido de atención de las alertas alcanzando la atención de las mismas para el primer semestre 2018.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



5-Principales logros alcanzados durante la gestión de conformidad con la planificación institucional o de la unidad

Como alcance principal se considera el acercamiento con la comunidad y mayor presencia en instituciones públicas y privadas.

Se asignó un Ejecutivo de Negocios quien establece el primer contacto con la empresa, coordina los stands donde se ofertan productos de crédito, captación, tarjetas de crédito, pensiones y seguros autoexpedibles.

Se mantiene el seguimiento a Instituciones Públicas en la zona de influencia, dando continuidad a la gestión proactiva de estas instituciones que agrupan a más de 5.000 empleados activos permitiendo con eso incrementar la integración de productos y servicios que ofrece el conglomerado a esa población laboral, principalmente en el segundo y tercer cuatrimestre del 2018, en apego a la estrategia institucional. Se logró un acercamiento, con stands y visitas en empresas privadas de renombre en la zona, lo que también promueve la integración de productos y servicios alcanzando en conjunto con la Banca de Desarrollo una sinergia para el apoyo de los empresarios.

Complementariamente se concretó una buena relación con los principales líderes de opinión de la zona de influencia, desde los integrantes de la Junta de Crédito Local, hasta los alcaldes y alcaldesa municipales, líderes religiosos.

Por medio de un canal de comunicación fluido se alcanzaron alianzas con el Centro de Negocios de Desarrollo generando negocios compartidos desde la referencia de un crédito hasta la canalización de los productos de integración de ese crédito y/o el pago de salarios, por medio del BP Total o algunas de sus oficinas.

Otro logro por resaltar fue la capacidad del equipo de trabajo de ajustarse a un modelo de venta de productos a nivel corporativo integrando como propios los productos que se comercializan por medio de las sociedades anónimas. A esta fecha quedan en la oficina capacitados los equipos de trabajo para la comercialización de productos de seguros autoexpedibles y fondos de inversión. Por otra parte, se logra romper un ciclo para la venta de planes naranja logrando una generación y fomento del ahorro durante todo el ciclo del año.

En el periodo 2014 a 2018 se firmaron 21 convenios de Pagos Automáticos de Salarios en instituciones privadas de los cuales se mantienen activos 6, se encuentra en proceso concluir el traslado de 4 empresas al pago de salarios por la Web, las cuales son vulnerables a que, si se presenta alguna falla en el sistema, se trasladen a otro Banco. Por otro lado, durante este periodo se formalizan 32 convenios de deducción de préstamos con las empresas, a los cuales se debe brindar soporte y seguimiento por lo que representan a nivel de integración de la empresa, negocios y los productos a integrar a la nueva clientela.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



CONSTRUIMOS
BIENESTAR

Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

Banco
Popular

6. Estado de los proyectos más relevantes

Como parte de la gestión realizada, algunos proyectos requieren la continuidad correspondiente, de forma tal que se puedan concluir con éxito generando beneficios Institucionales a nivel de negocio y de imagen, dentro de los más relevantes se mencionan:

- a. Seguimiento a los Convenios PAS de las siguientes empresas, firmado en el 2018 y que están pendientes de concretar.
 - Universal de Alimentos, un aproximado de 175 nuevos PAS que está pendiente de la formalización de un crédito de Desarrollo, al cual se le debe dar seguimiento con el ejecutivo de Banca de Desarrollo, Lic. Camilo Ureña
 - Asociación Solidarista de los Empleados de Productos de Concreto, 10 PAS que se le deben dar seguimiento con el ejecutivo comercial del BPT Moravia Lic. Rudy Alvarez.
 - Comercializadora de Seguros, una posibilidad de 75 PAS, convenido firmado. Seguimiento con el ejecutivo comercial del BPT Moravia Lic. Rudy Alvarez.
 - Seguimiento a la Iglesia y Centro Educativo Vida Abundante, ya se realizaron las visitas de presentación de productos, está pendiente la demostración virtual del procedimiento de pago, coordinar con la Licda. Jeimy Elizondo, ejecutiva de BP Global.
 - Concretar visita al Colegio de Contadores Públicos para realizar la presentación del servicio y beneficios PAS, coordinar con la Licda. Jeimy Elizondo, ejecutiva de BP Global. Revisar la posibilidad de instalar cajero automático en las instalaciones del Colegio, con el objetivo de fortalecer el posible convenio y aumentar las posibilidades en esa zona donde están ubicados otros Colegios profesionales.
- b. Seguimiento continuo y permanente a la atención de requerimientos relacionados con el cumplimiento y aplicación de la ley 8204.
- c. A pesar que ya se mencionó en el apartado n. 1 de este informe, se reitera la importancia de trabajar diariamente la sostenibilidad de los saldos de carteras de crédito y captación, así como de la recuperación de créditos morosos, cantidad de clientes de ahorro a plazo y otros temas relacionados con las MCI asignadas al grupo de oficinas del BP Total de forma tal que se logre el cumplimiento de las mismas metas crucialmente importantes asignadas para el cierre del 2019.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica



CONSTRUIMOS
BIENESTAR



7. Administración de los recursos financieros.

En apego al presupuesto anual operativo para los diferentes años como lo establece el Proceso de Presupuesto con el cual se logró y se continuará llevando a cabo las labores de operación normal del BP Total Moravia y agencias adscritas.

A través de la Unidad de Contabilidad, se llevó a cabo un estricto seguimiento al Presupuesto asignado de las oficinas.

El presupuesto es monitoreado a través de la herramienta denominada SIPRE y con los lineamientos institucionales establecidos para tal efecto.

Además, se realizan las gestiones pertinentes para atender medidas relacionadas en cuanto al tema de contención del gasto, disminuyendo considerablemente el pago de ampliación de jornada a recursos que generan mayor impacto como el puesto de la Subgerencia, Coordinador de Crédito, así como de las categorías 17 inclusive las categorías 14 al restringir la cantidad de personal que labore en días de sábado. Por otro lado, se realizan ascensos para suplencia de vacaciones o incapacidades solamente en casos que se amerite, como una responsabilidad inherente a cualquier administración de recursos financieros y con compromiso potenciado en el caso que se refiere a administración de fondos públicos.

8-Sugerencias para la buena marcha del BP Total Moravia

Considero que el éxito logrado en este periodo de trabajo ha sido por medio del involucramiento del personal a cargo en cada una de las tareas que exigen trabajo en equipo para el logro de resultados. Asignación de responsabilidades claras respecto a temas de riesgo, de alcance de metas y de roles claramente establecidos.

Comunicación constante con el personal, tanto de éxitos o triunfos como de situaciones que no se pudo concluir exitosamente, analizar en conjunto las lecciones aprendidas de esas experiencias y muy importante lograr por medio de la participación con ideas y planes de trabajo la vinculación del grupo y un alto porcentaje de responsabilidad.

Mantener como parte de la cultura de los colaboradores de las oficinas el control interno y servicio al cliente, seguir trabajando para que estos estén intrínsecos en cada uno de ellos, de lo contrario no se transformara en cultura organizacional, encauzada "Alto Valor Percibido".

9-Observaciones sobre otros asuntos de actualidad

No se consideran observaciones al respecto.

10- Estado actual del cumplimiento de las disposiciones que durante su gestión le hubiera girado la Contraloría General de la República.

No existen directrices emitidas por la Contraloría General de la República para el BP Total Moravia.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica

CONSTRUIMOS
BIENESTARPopular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROSPopular
VALORESPopular
PENSIONESPopular
FONDOS DE INVERSIÓNBanco
Popular

11- Estado actual del cumplimiento de las disposiciones o recomendaciones que durante su gestión le hubiera girado algún otro órgano de control externo, según la actividad propia de cada administración.

No se emitieron disposiciones al BP Total Moravia.

12- Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

Las recomendaciones de la Auditoría Interna se han atendido de conformidad con los requerimientos establecidos y los plazos señalados, última evaluación "Proceso de Captación" con cumplimiento al 31 de enero 2019 relacionada con la confección de la Hoja de Trámite de productos de Captación para la cancelación anticipada de ahorros programados vigentes.

INFORMACIÓN CONFIDENCIAL

La información contenida en este documento es confidencial y sólo puede ser utilizada por la persona o la organización a la cual está dirigida o autorizada por el área administrativa correspondiente del Conglomerado Banco Popular. Teléfono: 2542-3900, San José, Costa Rica

