

AGENCIA OREAMUNO

30 de setiembre de 2015
AORE-4380-2015

Licenciada
Graciela Vargas Castillo, Directora
Dirección de Capital Humano

Licenciado
Benjamín García Vargas, Director
División Regional Sur-Atlántico

Master
Rodolfo Brenes Flores, Gerente
BPT Cartago

Licenciada
María Salome Fonseca Madrigal, Jefa
Agencia de San Marcos de Tarrazú

Estimados señores (as):

En cumplimiento a la normativa emitida por el Banco Popular y en el amparo de la Directriz No. DI-2005-CO-DFOE de la Contraloría General de la República del 24 de junio del 2005 publicada en la Gaceta No.131 del 07 de julio del 2005, así como de las directrices complementaria al informe final de gestión establecido 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 publicado en la gaceta No. 23 del 18 de noviembre del 2005.

Se presenta el Informe Ejecutivo de Gestión de la Agencia de Oreamuno, que abarca el período del 07 de enero del 2013 al 03 de octubre del 2015, en este informe se detallan los datos al cierre del mes de agosto 2015.

Atentamente,


Mba. Carlos Araya Ureña
Jefe de Agencia



Cc: archivo

30 de setiembre del 2015

AORE-4381-2015

MBA. Rodolfo Brenes Flores, Gerente

BP Total Cartago

Estimado señor:

Por este medio se presenta el Informe Ejecutivo de la Gestión de la Agencia de Oreamuno, que abarca el período del 07 de enero del 2013 al 03 de octubre del 2015, en este informe se detallan los datos al cierre del mes de agosto 2015. Por lo que se destacarán en primera instancia los principales indicadores alcanzados, tanto en materia de crédito, morosidad, captación, riesgo operativo, aspectos administrativos, recurso humano, presupuesto, contribución a las utilidades.

CRÉDITO:

Para diciembre del 2012 la cartera general de crédito de la Agencia de Oreamuno era de **¢4.886.561.707** y al 31 de agosto 2015 esta cartera tiene un saldo acumulado de **¢8.186.504.000,00** para un crecimiento de **¢3.299.942.293,00**.

La agencia posee un total de **1.987 operaciones** de crédito, con un promedio por operación de **¢4.119 (cuatro millones ciento diecinueve mil colones)** distribuidos por cartera de la siguiente forma:

PRODUCTO	SALDO 31 AGOSTO	CANT. OPERAC	PORCENTAJE
Desarrollo	116,55	14	1,42%
Per. Hipotec	2.408,28	208	29,42%
Personal	3.296,52	1598	40,27%
Social	2.365,15	167	28,89%
Total General	8.186,50	1987	100,00%

Detalle de cumplimiento en las metas que se lleva en la cartera de crédito, por producto, a esta misma fecha:

PRODUCTO	SALDO 31 AGOSTO	CREC ACUM.	CUMP. ACUM	META ANUAL
DESARROLLO	116,55			
PERS. HIPOTC	2.408,28	168,77	118,66%	250
PERSONAL	3.296,52	204,88	50,91%	707
SOCIAL	2.365,15	177,23	124,01%	246
Total general	8.186,50	550,88	80,11%	1.203

La cartera financiera tiene un cumplimiento del 84.78%, distribuido por producto de la siguiente forma: Personal Hipotecario 118.66%, Personal 50.91% y la cartera Social lleva un cumplimiento 124.01% de las metas establecidas para el año 2015.

Como se puede observar en la tabla adjunta, la participación que ha realizado esta Oficina Comercial en la colocación bruta ha sido significativa, con un promedio mensual de 208.4 millones, lo anterior ha sido un esfuerzo de toda la agencia, pero principalmente de los dos funcionarios que laboran en el área de crédito.

AGENCIA OREAMUNO	Cant Cred Mes	COLOC. MES	GIRADO BRUTO	GIRADO NETO
PRODUCTO				
Social	25	373.294.228	367.167.055	327.556.100
Desarrollo	3	8.660.000	8.660.000	7.014.541
Pers. Hipotec.	26	357.000.000	357.000.000	294.671.135
Personal	297	928.544.225	928.544.225	795.669.257
Total general	351	1.667.498.452	1.661.371.280	1.424.911.034

Morosidad:

Al 31 de agosto la cartera de morosidad para el año 2015 llegó a los 97.826.979.00 millones de colones, lo cual representa un 61.51% de la meta de la mora mayor a 90 días.

Oficina Responsable	Meta Año	Meta Mes	Meta Acumul	Result Acumul	Cumplim Acumul	Pendientes
AGENCIA OREAMUNO	90.257.721	7.521.477	60.171.814	97.826.979	61,51%	37.655.165

Captación:

Al 31 de agosto, la agencia ha logrado captar la suma de ₡3.664.949.205.00, alcanzando el 100% de la meta asignada, distribuidos de la siguiente forma:

PRODUCTO	AGO	CRE MES	CRE ACU	CUM ACU	META ANUAL	CUM ANUAL
PLAZO	₡3.095.466.748	₡96.229.482	₡247.184.727	100,00%	₡247.184.727	100,00%
VOLUNTARIO	₡521.054.497	₡27.134.372	-₡94.761.156	48,93%	₡259.198.876	
CUENTA CORRIENTE	₡48.427.960	₡11.526.075	-₡30.086.219			
TOTAL	₡3.664.949.205	₡134.889.928	₡122.337.352	49,48%	₡759.198.876	

La concentración de la captación se da principalmente en el ahorro a plazo (84%), el ahorro voluntario con un 14%, cuenta corriente con un 2%.

PRODUCTOS AHORROS PROGRAMADOS

La agencia cumple con la meta de ahorro programado en un 152%, este producto se ha desarrollado por el convenio que se tiene con las empresas atendidas y la integración en la plataforma.

	AHORRO PROGRAMADO		
OFICINA	META	CREC ACUM	CUMPLIMIENTO
AG OREAMUNO	171	260	152%

PRODUCTOS VISA

La agencia lleva un cumplimiento del 23%, se trabaja en la integración en la plataforma de crédito y captación.

	VISA		
OFICINA	META	CREC ACUM	CUMPLIMIENTO
AG OREAMUNO	112	26	23%

PRODUCTOS PAS

La agencia al mes de agosto tiene un cumplimiento de 62%, pero al mes de junio ya había cumplido esta meta, sin embargo en la puesta en funcionamiento de la nueva plataforma tecnológica (core) se perdió el convenio con la empresa (Laboratorios dentales). Con el objetivo de poder cumplir y en seguimiento de la estrategia se visita la empresa Caminos del Sol, donde se realiza el convenio del pago de salarios siendo este negocio dividido en cinco oficinas del BPT Cartago. Además se deja la negociación para el PAS con la Municipalidad de Oreamuno, Distribuidora Fabiola y Empacadora AS, con estas negociaciones se pretende cumplir este producto.

	PAS		
OFICINA	META	CREC ACUM	CUMPLIMIENTO
AG OREAMUNO	96	59	62%

BIENES ADJUDICADOS

Se desarrolló la estrategia de ofrecer los bienes disponibles por la Institución a todos nuestros clientes, desde nuestras dos plataformas lo que nos permite cumplir con un 198% de cumplimiento en este producto.

	BIENES ADJUDICADOS		
OFICINA	META	CREC ACUM	CUMPLIMIENTO
AG OREAMUNO	20	39	198%

EVALUACIÓN DE RIESGO OPERATIVO:

La agencia ha recibido la visita de Centro de Servicios de Soporte Regional y para el año 2015 en sus dos evaluaciones, según informes UCI-111-2015 del 29 de junio del 2015 y el UCI-270-2015 del 28 de setiembre 2015, se determinó que la oficina se encontraba en un nivel de exposición al riesgo Satisfactorio, obteniendo un resultado de 7% y 8% según corresponde.

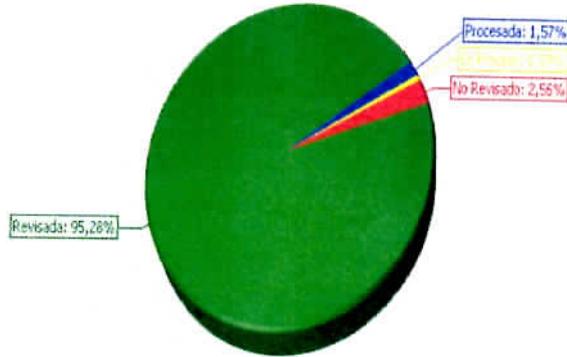
RECURSO HUMANO:

Con respecto a este punto, se adjunta tabla que resume los nombres de los funcionarios, número de cédula, categoría que ostenta, nomenclatura del puesto, saldo de vacaciones. Para aquellos funcionarios que exceden los 20 días de vacaciones se tiene la programación de disfrute de las mismas.

Nombre del Funcionario	Cédula	Categoría	Nomenclatura del puesto	Días pendientes de vacaciones Período 2015
Ivannia Lopez Calvo	03-346-478	20	Supervisor de Turno	27.5
Johanna Alvarez Quesada	03-377-138	17	Ejecutivo de Negocios 1	17.5
Maria Jose Angulo Navarro	03-447-856	14	Asesor de Servicios Financieros	8.5
Danny Palma Calvo	03-348-504	14	Asesor de Servicios Financieros	18.5
Tatiana Rivera Siles	03-416-274	14	Asesor de Servicios Financieros	20.5
Willie Zúñiga Morua	1-1072-748	14	Asesor de Servicios Financieros	16
Lindsay Velasquez Sanchez	1-1124-503	14	Asesor de Servicios Financieros	8
Edwin Ugalde Robayo	01-915-210	14	Asesor de Servicios Financieros	23.3

Alertas:

La agencia contaba con una alerta pendiente de procesar, pero debido al cambio de sistema se asignaron 10 nuevas alertas. Se detalla resumen de las mismas.



En Proceso	0,59 %	3
En Proceso: Investigación en Proceso	0,39 %	2
En Proceso: Rechazado	0,20 %	1
Procesada	1,57 %	8
Procesada: Investigation Completed	1,57 %	8
Referida	0,00 %	0
Revisada	95,28 %	484
Revisada: Re-exceeded	0,39 %	2
Revisada: Revisada	94,88 %	482
No Revisado	2,56 %	13

El 95.28% corresponden a 484 alertas aprobadas, el 0.59% corresponden a 3 alertas de Julio de las cuales 2 fueron reasignadas de otra oficina y la otra era la pendiente de nuestra agencia, el 1.59% corresponden a 8 alertas pendiente de revisión por el técnico de la Oficialía y el 2.56% corresponde a 13 alertas nuevas que tiene que trabajar la agencia.

Con respecto al cumplimiento de los formularios de la Política Conozca a su Cliente, la agencia ha cumpliendo con la revisión, corrección, envío de los expedientes revisados y todos los requerimientos de la Oficialía.

Presupuesto:

En cuanto al tema presupuesto debido al plan de contención del gasto, se ha tratado de mantener la austeridad en todas las partidas que están a nuestro alcance.

Contribución a la utilidad:

AREA ANALISIS Y ADMINISTRACION DE COSTOS				
ANALISIS HORIZONTAL DEL ESTADO DE RESULTADOS				
AGENCIA OREAMUNO				
COMPARATIVO AGOSTO 2015 Y 2014 (MILES DE COLONES)				
DATO	ACUMULADO AÑO 2014	ACUMULADO AÑO 2015	DIFERENCIA ABSOLUTA	DIFERENCIA RELATIVA
510 INGRESOS FINANCIEROS NETOS	689.942,92	835.627,04	145.684,13	21,12%
518 INGRESOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	48.884,09	18.435,41	(30.448,68)	-62,29%
410 GASTOS FINANCIEROS NETOS	(103.377,67)	(122.036,21)	(18.658,54)	18,05%
418 GASTOS POR DIFERENCIAL CAMBIARIO	(48.884,09)	(18.435,41)	30.448,68	-62,29%
(c) Ajuste precio transferencia colones	(154.642,41)	(253.652,65)	(99.010,24)	64,03%
(d) Ajuste precio transferencia dólares	(3.912,94)	(4.772,37)	(859,43)	21,96%
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	428.009,90	455.165,81	27.155,91	6,34%
520 INGRESOS POR RECUP ACT FINANCIEROS	25.011,70	121.550,55	96.538,85	385,97%
420 GASTOS POR INCOBRABLES Y DESV ACT FINANCIEROS	(148.416,79)	(164.639,61)	(16.222,82)	10,93%
RESULTADO FINANCIERO NETO	304.604,81	412.076,75	107.471,94	35,28%
530 INGRESOS OPERATIVOS DIVERSOS	24.890,52	49.199,03	24.308,51	97,66%
(e) Ingresos por comisiones 531	13.446,60	20.956,84	7.510,24	55,85%
(f) Ingresos bienes realizables 532	-	1.291,64	1.291,64	-
(g) Ingresos cambio y arbitraje de divisas 534	6.421,61	5.283,99	(1.137,63)	-17,72%
(h) otros ingresos operativos 533+538+539	5.022,31	21.666,56	16.644,25	331,41%
(i) Ingresos por facturación interna	37.014,41	50.837,04	13.822,63	37,34%
430 GASTOS OPERATIVOS DIVERSOS	(42.317,96)	(54.035,20)	(11.717,24)	27,69%
(j) Gastos por comisiones 431	-	-	-	-
(k) Gastos bienes realizables 432	(10.578,58)	(37.018,20)	(26.439,62)	249,94%
(l) Gastos por provisiones 435	(25.620,44)	(10.704,85)	14.915,59	-58,22%
(m) Otros gastos operativos 434+437+438+439	(6.118,93)	(6.312,15)	(193,21)	3,16%
(n) gastos por facturación interna	-	-	-	-
RESULTADO OPERATIVO BRUTO	324.191,78	458.077,62	133.885,83	41,30%
440 GASTOS DE ADMINISTRACION	(185.252,66)	(200.587,38)	(15.334,72)	8,28%
(o) Gastos de Personal	(100.596,28)	(112.333,30)	(11.737,02)	11,67%
(p) Otros gastos de administración(442-443-444-445)	(84.656,37)	(88.254,07)	(3.597,70)	4,25%
RESULTADO DEL PERIODO (UTILIDAD OPERATIVA)	138.939,13	257.490,24	118.551,11	85,33%
470 OTROS INGRESOS Y GASTOS	170.472,22	194.417,27	23.945,05	14,05%
(a) Ajustes por Ingresos Financieros por Inversiones colones	-	-	-	-
(b) Ajustes por Ingresos Financieros por Inversiones dólares	-	-	-	-
(q) Costos indirectos	(156.724,61)	(163.426,53)	(6.701,92)	4,28%
MARGEN DE CONTRIBUCION AJUSTADA A LA UTILIDAD NETA	(31.533,09)	63.072,97	94.606,06	-300,02%

El resultado financiero bruto creció en un 6.34% del período 2014 al 2015, lo anterior relacionado con los ingresos financieros netos de cada período, ingresos que para efectos del análisis es importante indicar que crecieron en un 21.12% en el año 2015 comparado con el 2014, siendo en valores absolutos un total de 145.6 millones más que el año 2014 derivados de un crecimiento en la colocación de los crédito.

El resultado financiero neto creció en un 35.28%, influenciado por el crecimiento del resultado financiero bruto y por el efecto de los ingresos y gastos por recuperación de

activos y gastos por incobrables, reflejando el mayor gasto e ingreso de las estimaciones en el período 2015. El incremento en el ingreso por recuperación de activos (estimación de cartera) se debe a una mejor gestión en el cobro de una gran cantidad de operaciones morosas, por medio de la compulsión trabajo realizado por todos los colaboradores de la agencia.

El resultado operativo bruto creció en un 41.30%, lo anterior favorecido por el resultado financiero neto, mismo que fue influenciado principalmente por el deterioro mostrado por los gastos de bienes realizables de 26.4 millones en valores absolutos.

El resultado del período creció en un 85.33% en valores absolutos 118.5 millones más que el 2014, (utilidad del período 2014 135.9 millones vrs utilidad del período 2015 257.49 millones).

Por su parte, el margen de contribución ajustada a la utilidad neta creció un 300.02%, producto de la mejora del resultado del período, al pasar de tener una pérdida acumulada en agosto 2014 a generar una utilidad de 63 millones en el mismo período del 2015 que significa una variación de 94 millones de utilidad.

Aspectos administrativos:

Entre algunos de los aspectos que tiene que ver con la administración de la agencia, 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, a la Licda Maria Salome Fonseca Madrigal.
- Se hizo arqueo de la bóveda de la oficina, no existiendo diferencias al respecto, quedando evidencia física del arqueo realizado.
- Existe inventario satisfactorio y actualizado de los activos asignados a la oficina, contando con el visto bueno del Área de Administración de Activos.

- Las instalaciones de la Oficina (bajo alquiler), se encuentran en excelente estado de mantenimiento, en coordinación con los compañeros de Infraestructura y Proyectos.
- Se realiza reunión con la Licda Maria Salome Fonseca Madrigal en donde se le ha explicado brevemente, algunas de las principales funciones que desempeña los funcionarios de la oficina y mi persona, entre las que destaco:

- Control de los vencimientos de Ahorro a Plazo.
- Gestión de la morosidad.
- Controles relacionados con el riesgo operativo.
- Inventarios de crédito pendientes de formalización.
- Mantenimiento y seguimiento de las empresas atendidas por esta agencia.
- Principales clientes de la oficina, tanto en Ahorro a Plazo, Cuenta Corriente y Crédito.
- Control y seguimiento de las alertas
- Entrega formal de este informe a la Licda Maria Salome Fonseca Madrigal.

Recomendaciones y asuntos pendientes:

- Suspender los accesos del Mba Carlos Araya Ureña, cédula 1-895-0849, en los sistemas.
 - Informar a la Oficialía de Cumplimiento el cambio de jefatura en la Agencia de Oreamuno, solicitar el cambio y suspender el usuario de alertas.
 - Actualizar la tarjeta de firmas de la cuenta corriente de colones y dólares de la Agencia de Oreamuno y de los Certificados de Ahorro a Plazo con la exclusión de Carlos Araya Ureña e incluyendo a la Licda. Maria Salome Fonseca Madrigal.
 - Gestionar el permiso de construcción del cajero automático ubicado en el Servicentro Corazón de Jesus.
 - Cumplir con los acuerdos adquiridos con Caminos del Sol.
- 1- Apertura de página WEB
 - 2- Pago de planilla en línea.

- 3- Estabilización de la tasas de interés.
- 4- Darle seguimiento a la negociación de la Municipalidad de Oreamuno en los siguientes aspectos:
 - 1- Mantener el seguimiento del acuerdo del Concejo Municipal del lunes 28 de setiembre 2015.
 - 2- Realizar la gestión logística de afiliación de los trabajadores.
 - 3- Iniciar al proceso de pago de planilla a través de la página WEB.

Agradezco la confianza y las oportunidades que me han brindado las personas a las cuales les debo rendir resultados, decirles que me traslado con mucha motivación y deseos de lograr las metas asignadas a la nueva Agencia.

Agradezco a Dios por darme la sabiduría de poder guiar y administrar la Agencia de Oreamuno, a mis colaboradores que son un excelente equipo de trabajo, con los cuales he podido lograr los objetivos y metas propuestas cada año, también muy especialmente a mis jefes Don Rodolfo Brenes Flores y a Don Gilbert Román Quesada por el apoyo, la confianza, la guía que siempre me han brindado.

Cordialmente,


**Mba Carlos Araya Ureña, Jefe
Agencia de Oreamuno**



Copia: Licda Maria Salome Fonseca Madrigal., Jefe de Agencia Oreamuno
Licda. Graciela Vargas Castillo, Directora Dirección de Capital Humano
Lic. Rainier Hernández Salvatierra, Jefe Área Banca Fácil.