

## OFICINA PERIFERICA DE PARAISO

27 de diciembre del 2012  
Opar-2809-2012

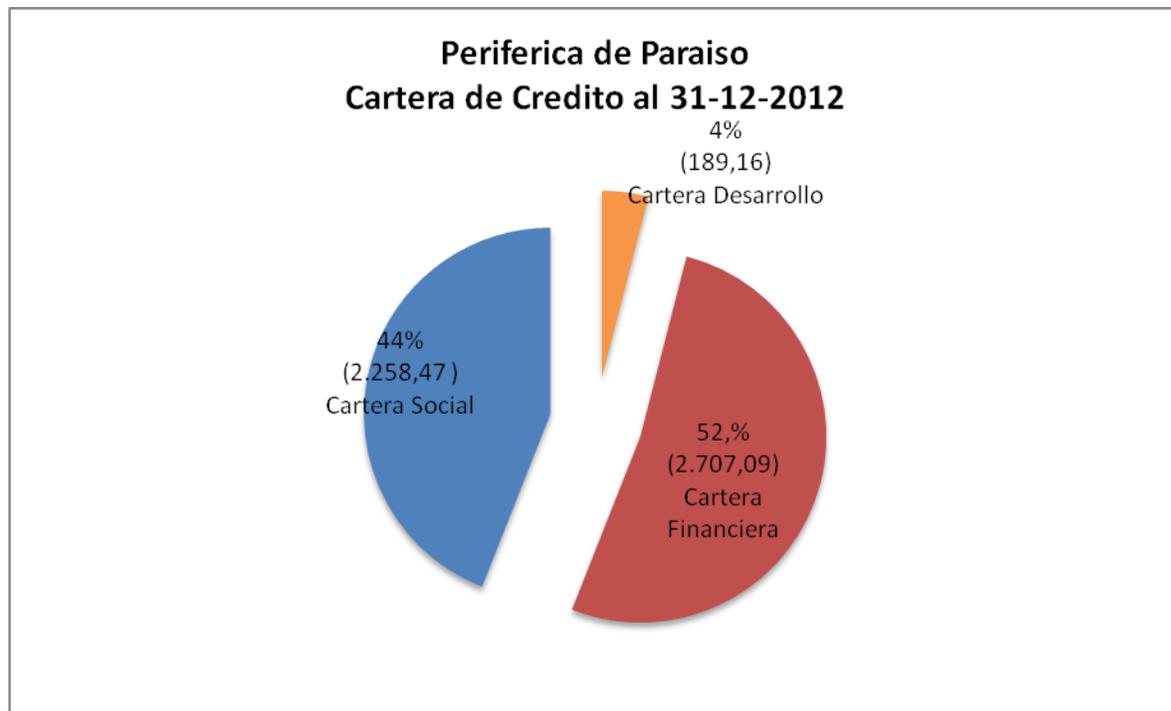
Licenciado  
Rodolfo Brenes Flores, Gerente  
Sucursal de Cartago

Estimado Licenciado:

La presente es para presentarle el resumen ejecutivo de la gestión de la Oficina Periférica de Paraíso, que abarca desde su apertura el 08 de marzo del 2004. 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 diciembre del 2012 la cartera total de la Oficina Periférica de Paraíso es de  $\text{¢}5.154.72$  (cinco mil ciento cincuenta y cuatro mil millones con 72/100).



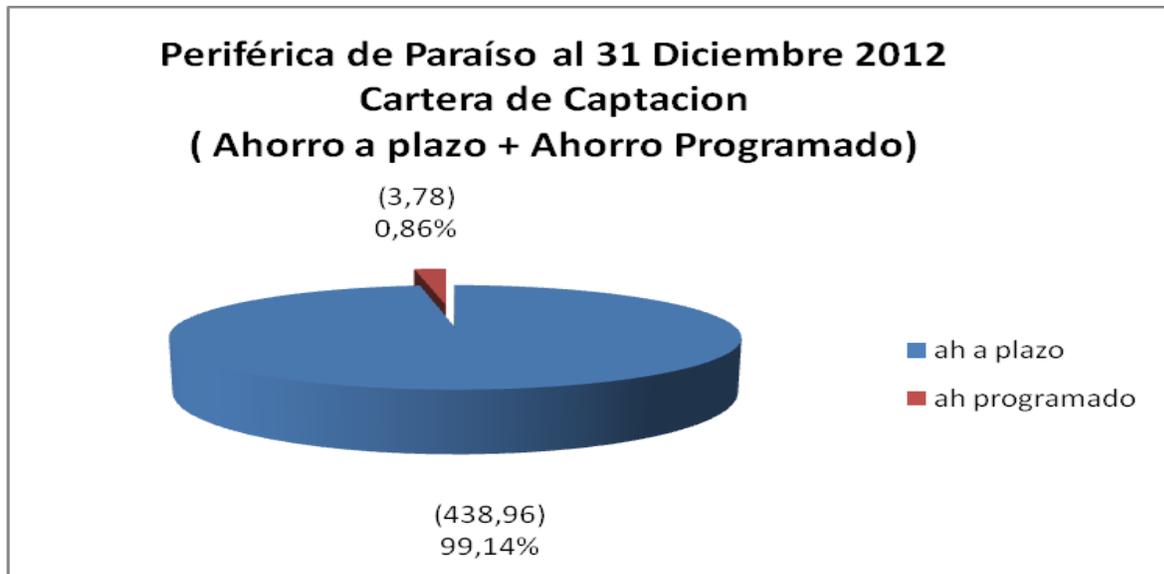
El siguiente es el cumplimiento en las metas de las diferentes carteras que se llevan al 31 de diciembre:

CARTERA	PRODUCTO	Valores						
		DIC-2011	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	CRE MES	CRE ACU	META DICIEMBRE	CUM ANUAL
D	DESARROLLO	₡238,50	₡189,18	₡189,16	-₡0,03	-₡49,34	₡0	
<b>Total D</b>		<b>₡238,50</b>	<b>₡189,18</b>	<b>₡189,16</b>	<b>-₡0,03</b>	<b>-₡49,34</b>	<b>₡0</b>	
F	PERHIPOTC	₡483,78	₡746,00	₡783,30	₡37,29	₡299,52	₡268	111,84%
	PERSONAL	₡1.776,49	₡1.907,26	₡1.875,31	-₡31,95	₡98,82	₡123	80,15%
	VEH USADOS	₡43,21	₡47,03	₡48,49	₡1,46	₡5,28	₡12	43,31%
<b>Total F</b>		<b>₡2.303,48</b>	<b>₡2.700,29</b>	<b>₡2.707,09</b>	<b>₡6,80</b>	<b>₡403,62</b>	<b>₡403</b>	<b>100,08%</b>
S	SOCIAL	₡1.817,36	₡2.213,70	₡2.258,47	₡44,76	₡441,11	₡388	113,80%
<b>Total S</b>		<b>₡1.817,36</b>	<b>₡2.213,70</b>	<b>₡2.258,47</b>	<b>₡44,76</b>	<b>₡441,11</b>	<b>₡388</b>	<b>113,80%</b>
<b>Total general</b>		<b>₡4.359,33</b>	<b>₡5.103,18</b>	<b>₡5.154,72</b>	<b>₡51,54</b>	<b>₡795,38</b>	<b>₡791</b>	<b>100,56%</b>

Como se puede observar, en cuanto a las de la Cartera Financiera y Social se llegó un cumplimiento superior del 100% de la meta establecida para Diciembre del 2012, si lo vemos en las diferentes productos tiene que en la cartera Personal y en la de vehículos usados no se logró dicha meta, esto a pesar de que a nivel global para esa cartera se tiene más del 100%.

#### Captación:

Al 31 de diciembre del 2012, la oficina logró captar la suma de ₡1.931,39 entre el ahorro a plazo y el ahorro programado, quedando en una concentración mayor el ahorro a plazo la principal cartera de captación, esto ya que el 99,14% corresponde a ₡1.899,15 y el 2% es ₡32,24.



El siguiente cuadro es que se da en este momento con fecha al 31 de diciembre del 2012 en cuanto a lo que se refiere a Captación propiamente en ahorro a plazo y ahorro programado:

Etiquetas de fila	Valores					META_ANUAL
	DIC-2011	NOVIEMBRE	DICIEMBRE	CRE MES	CRE ACU	TOTAL
AHORRO A PLAZO	₡1.460,19	₡1.669,31	₡1.899,15	₡229,84	₡438,96	₡344
AHORRO PROGRAMADOS	₡28,46	₡74,89	₡32,24	-₡42,65	₡3,78	₡13
<b>Total general</b>	<b>₡1.488,65</b>	<b>₡1.744,20</b>	<b>₡1.931,39</b>	<b>₡187,19</b>	<b>₡442,74</b>	<b>₡357</b>

Como se puede observar, en cuanto a las de la Cartera de Captación se llegó a un cumplimiento superior del 100% de la meta establecida para Diciembre del 2012, si lo vemos en los diferentes productos, se tiene que en el de ahorro a plazo se logró más de un 100%, en cuanto a la cartera de ahorro programado se tiene un cumplimiento de un 29,50% siendo esto algo normal debido a que nuestros clientes con este tipo de ahorro lo retiran en esta época.

#### Metas de Clientes de Ahorro a plazo:

Al 31 de diciembre se tiene que la meta anual es de 8 clientes teniendo a la fecha indicada un total de 26 clientes de ahorro a plazo, dándonos como resultado final un 325%.

#### Evaluación de Riesgo Operativo:

En cuanto al Riesgo se refiere en la semana del 10 de diciembre de 2012, nos visitaron funcionarios de auditoría dando como resultado un 7%, esto quedando en un nivel bueno, esto según el oficio UTEG-173-2012 con fecha 20 de diciembre del 2012.

#### Meta de Sociedades:

En las metas de Sociedades se tiene que en Pensiones se logró un total de 429 pensiones teniendo como meta 387, mas no así en Seguros cuya meta era de 192 seguros logrando 39 seguros no pudiendo haber logrado dicha meta.

### 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)-Ningún funcionario excede los 20 días hábiles con saldos pendientes de vacaciones.
- 2)-Quedan con nombramiento en propiedad de las plazas asignadas a la Oficina Periférica de Paraíso, Laura Fernández Fonseca, en Categoría 17, Pablo Madriz Morales, Marcos Carmona Reyes, José Alberto Chacón Salgado, Dunnia Quesada Brenes, todas estas plazas en Categoría 14, Jessica Cruz Quirós en Categoría 20 como Supervisora.

### Presupuesto:

OFICINA PERIFERICA DE PARAISO					
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	20
Jessica Cruz Quirós	0303590260	20	Supervisor	Core	29 (Core)
Dunnia Quesada Brenes	0304110947	19	Plataformista	Supervisor a.i.	20
Pablo Madriz Morales	0303690997	14	Plataformista	n.a.	20
Laura Fernández Fonseca	030370980	17	Analista Crédito	Vacaciones	19.5
Jose Chacón Salgado	0303950353	14	Plataformista	n.a.	10.5
Erick Chavarría Vargas	0205620070	14	Analista Crédito	n.a.	15.5
Marcos Carmona Reyes	0502700308	14	Plataformista	n.a.	20

En cuanto al presupuesto se refiere siempre fue una prioridad mantener y llevar de una mejor manera el presupuesto 2012 asignado a nuestra Oficina Periférica de Paraíso, 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: 26.668
- ✓ Activo Productivo: 4.773.977
- ✓ Contribución Ajuste Utilidad Neta: 9.546

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

### Alertas:

En lo referente a las alertas se tienen 13 alertas nuevas para este mes de diciembre 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 Oficina 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 Srita. Dunnia Quesada Brenes quien está en este momento como Supervisora.
- 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 varios daños dentro de nuestra Oficina, entre ellos varias goteras.
- En estos días se traslado la cocina del sótano al segundo piso, esto para que poder guardar los expedientes en dicho lugar, ya que anteriormente se encontraban en la planta eléctrica dando un peligro inminente.
- Al día de hoy una empresa contratada por Infraestructura va a colocar un fregadero en el segundo piso, a la par de los baños, esto para que se pueda utilizar por los funcionarios de la Oficina y de los departamentos de Cobro y Contabilidad respectivamente, quedando este punto como pendiente, además de la colocación de un acordeón de parte de infraestructura para poder acomodar los expediente de crédito.

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 recargo de la Srita. Dunnia Quesada Brenes, esto mientras se incorpora la Licda. Magda Fernández a su puesto como Jefe de la Oficina Periférica de Paraíso.
- ✓ 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 Oficina Periférica de Paraíso 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 Paraíso.
- ✓ En cuanto a la mora esta controlada hasta el día de hoy, ya que la Oficina se ha caracterizado por ser una buena oficina en cuanto a lo que se refiere a indicadores de control de morosidad.

Por este medio agradecer por su confianza brindada en todos estos años en la Oficina Periférica de Paraíso a nuestros queridos Gerente y Subgerente, para poder empezar de nuevo en una nueva Oficina para poder alcanzar las metas y resultados esperados. Además a nuestra Directora Regional y al equipo de trabajo de la Oficina Periférica de Paraíso 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, Coordinador  
Oficina Periférica de Paraíso