

Valor corporativo del mes: RESPONSABILIDAD

13 de marzo de 2010
OTR-0126-07

Licenciada
Sandra M. Valerín Martínez, Directora
Dirección Desarrollo Humano y Organizacional

Estimada señora:

Conforme a lo solicitada en oficio DDHO-3174-2006 de fecha 22 de diciembre 2006, recibido por el suscrito el 15 de enero 2007, y de conformidad con lo dispuesto en la Ley General de Control Interno No 8292 en lo referente a las obligaciones de los titulares subordinados, con la información actualmente en mi poder me permito rendir un informe sobre la situación de la oficina, así como de los resultados de avance de gestión de la oficina Periférica de Plaza González Víquez con corte al 31 de julio 2006.

Cumplimiento de metas por producto 2006

Colocación

PRODUCTO	META	AVANCE JULIO	% CUMPLIMIENTO
B.P.COMBOS	270	109	40.37%

PRODUCTO	Q.OPERACIONES	META DE CRECIENTO ANUAL	SALDO ACUMULADO	AVANCE A JUNIO 2006
FINANCIERO	775	359.44	33.36	19.26%

MORA	CARTERA FIANCIERA	CANT. OPERACIONES	MORA > A 90 DIAS	FACTOR DE RIESGO
	3.503.00	4.292	3.43	3.92

PRODUCTO	META CREC. SALDO ANUAL	SALDO ACUM A JUNIO	% AVANCE ANUAL
SOCIAL	280	101.00	36.04%

PRODUCTO	META ANUAL	AVANCE JULIO	PENDIENTE DE ENTREGA	% CUMPLIMIENTO
VISA	150	88	2	59.00%

Captación

PRODUCTO	SALDO A DIC. 05	META	SALDO A JULIO 06	% AVANCE
Ahorro a plazo	2.890.00	600.00	3.400.00	85. %

PRODUCTO	Meta esperada	Meta lograda	% AVANCE
Ahorro voluntario	651.00	945.00	45-15%

PRODUCTO	Meta esperada	Meta lograda	% AVANCE
Cuentas corrientes	55.00	-33	-39.50. %

PRODUCTO	Meta esperada	Meta lograda	% AVANCE
Ahorros programados	53.00	46.00	-12.58%

PRODUCTO	Meta Anual	Meta lograda	% AVANCE
P.A.S.	300	122	41.00%

MEJORES CLIENTES AHORRO A PLAZO

En cuanto a los mejores clientes de ahorro a plazo la oficina tiene unos fólder con los listados por categorías y sus respectivas fechas de vencimiento.

PAS

Casos pendientes para posibles convenios de pago automático de salarios:

Escuela Travesuras.

PLAN OPERATIVO

El cuanto al Plan Operativo de trabajo de la oficina este se desarrollo en conjunto con el Centro de Servicios Financieros Catedral fundamentado en plan de negocios 2006, enfocados en estrategias, productos, procesos, y tecnología y en sus pilares Inteligencia de Negocios, Segmentación, Riesgo, Proactividad, y Servicio al Cliente y sus Objetivos Integración Horizontal, Integración Vertical, Retención de Clientes, e Integración Agregada.

Estrategias Captación

Ahorro a plazo

El coordinador de la oficina y el encargado del ahorro a plazo por turno le da seguimiento diario por medio de llamadas telefónicas y una relación directa con los clientes con inversiones superiores a los cinco millones de colones.

En visitas realizadas a empresas.

Por medio de Banca en su Empresa y asesores de la plataforma de Asesores Financieros ejerce una labor de venta a clientes con inversiones en ahorro a la vista, a fin de que inviertan en ahorro a plazo, y se da a conocer el Back to Back.

Tarjetas Visa

Por medio de base de datos y B.P.Combo, se ha impulsado la venta de tarjetas de crédito

Cartera financiera

Se ha utilizado la base de datos de sipo de clientes con operaciones que relativamente les falta poco para cancelar, se les llama, se les ofrece un nuevo crédito.

Morosidad

Durante todo el 2006 se ha visto un incremento en la morosidad de la oficina, la cual es atribuida a los responsables de la compulsión (Bancas Fácil) y la Gestión de Cobro que lleva la Unidad del Cobro Administrativo, ya que históricamente la Periférica de Plaza Víquez ha mantenido niveles de mora relativamente bajos, todo este asunto se ha tratado en conjunto con el Centro de Servicios Financieros Catedral con los compañeros de cobro administrativo, se asigno un padrino pero a la fecha no ha dado los resultados esperados.

Controles Físico de la Oficina

Con corte al 31 de julio 2006, de Arqueo de Caja Chica, y Bóveda Inventario de Documentos en Custodia, Inventario de Documentos en Blanco, Formulas de Impuestos, Informe ACF-312006, Sobre el Riesgo Operativo, Inventario de Activos, Copia de Pasa Turno con el saldo de Tarjetas de Crédito y Debito, Expedientes Visa, Cheques sin Fondos, Certificados en Custodia y Back to Back, Libros Depósitos y Chequeras, y otros que se detallan taxativamente

Atentamente,

Gilman Porras González, Coordinador
Saliente

Cc. Dirección Regional Central
C.S. F.Catedral
Coordinador Plaza Víquez.