



San José, 25 de enero del 2023

Señores

**Junta Directiva Popular Valores
Junta Directiva Nacional, Asamblea de Accionistas
Banco Popular y de Desarrollo Comunal**

Presente

Estimados señores:

Reciban un cordial saludo. Sirva el presente documento, para remitir el Informe Final de Gestión, correspondiente al período que va del 29 de noviembre del 2022 al 17 de enero del 2023, plazo en el cual fui miembro de Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S.A., ocupando el puesto de tesorero; este informe en cumplimiento del inciso e) del artículo 12 de la Ley General de Control Interno (Ley 8292) referente al deber de los jefes y titulares subordinados de presentar un informe de fin de gestión; atendiendo las Directrices emitidas por la Contraloría General de la República D-1-2005-CO-DFOE.

Agradezco la confianza y respaldo brindado para mi designación en este importante rol de miembro de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S.A, así como desearles éxitos en la gestión al Conglomerado del Banco Popular.

Atentamente,

Lic. Andrey Sánchez Duarte

Tesorero

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.

INFORME FINAL DE GESTIÓN POPULAR VALORES PUESTO DE BOLSA S.A. 29 de noviembre de 2022 a 17 de enero de 2023

Tesorero

Lic. Andrey Sánchez Duarte

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

Contenido

I.	Presentación:.....	4
II.	Resultados de la Gestión de la Junta Directiva.....	4
a.	Labor sustantiva institucional.	4
	Sesiones Ordinarias y Extraordinarias	4
	Acuerdos tomados.....	5
	Comisiones y comités corporativos.....	5
III.	Cambios surgidos en el entorno.....	5
IV.	Estado de la autoevaluación del Sistema de Control Interno.....	6
V.	Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el Control Interno.	6
VI.	Principales logros alcanzados.	7
VII.	Estado de los proyectos más relevantes.	8
VIII.	Administración de los Recursos Financieros.....	9
IX.	Sugerencias para la buena marcha de la institución.....	13
X.	Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.	13
XI.	Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por algún otro órgano de control externo. ..	13
XII.	Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.	14
XIII.	Reflexión final	14

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

I. Presentación:

Sirva el presente informe para atender el del inciso e) del artículo 12 de la Ley general de control interno (Ley 8292) referente al deber de los jefes y titulares subordinados de presentar un informe de fin de gestión; atendiendo las Directrices emitidas por la Contraloría General de la República D-1-2005-CO-DFOE.

Dado el corto plazo de mi participación en la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S.A., siendo del 29 de noviembre (fecha del acuerdo de nombramiento) hasta mi comunicación de renuncia el 17 de enero del 2022; mencionaré los principales aspectos de la gestión en dicho período, de acuerdo con lo requerido en la normativa mencionada.

II. Resultados de la Gestión de la Junta Directiva

a. Labor sustantiva institucional.

Durante los meses en que fui miembro de la Junta Directiva de Popular Valores Puesto de Bolsa S.A., este Órgano Colegiado estuvo integrada de la siguiente forma, según el acuerdo *JDN-5961-Acd-987-2022-Art-14, celebrada el 29 de noviembre del 2022*:

Cuadro No. 1

Integrantes de Junta Directiva	Cargo
Raúl Espinoza Guido,	Presidente
Kimberly Grace Campbell McCarthy	Vicepresidenta
Andrey Sanchez Duarte	Tesorero
Krissia Coto Morales	Secretaria
Steven Oreamuno Herra	Vocal
Silvia Morales Jiménez	Fiscal

Sesiones Ordinarias y Extraordinarias

Las actividades ejecutadas como miembro de esta Junta Directiva a partir de mi nombramiento comprenden el periodo desde el 29 de noviembre del 2022 y hasta el 17 de enero del 2023; y estas inician con la sesión de Junta Directiva No. 716, celebrada el 8 de diciembre de 2022 y finaliza con la sesión No. 718 del 16 de enero del presente año. En este periodo de gestión, se llevaron a cabo un total de 3 sesiones, de las cuales todas fueron ordinarias.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

Acuerdos tomados.

En el plazo en el que participé como miembro de esta Junta Directiva, se tomaron un total de 75 acuerdos, en los cuales se incluyen temas diversos y que a lo largo de mi informe se comentan.

Comisiones y comités corporativos.

De acuerdo con el Reglamento para la organización y funcionamiento de Comités y Comisiones del Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, las comisiones y comités que se conforman son corporativos, donde los miembros titulares corresponden solo a miembros de la Junta Directiva Nacional.

III. Cambios surgidos en el entorno

Debido a la naturaleza del negocio de Popular Valores, Puesto de Bolsa S.A, el entorno tanto local como internacional son de gran relevancia, es por esta razón, que desde la Junta Directiva se da un seguimiento permanente a dichos aspectos para la toma de decisiones oportuna. Precisamente en las sesiones en que participe se tuvo la charla sobre "Desempeño II Semestre Mercado Local y Mercado Internacional" y dos de las exposiciones mensuales del Gerente de Negocios sobre actualización sobre el mercado local e internacional y liquidez para las recompras.

Durante el cierre del 2022 no se evidenció un cambio abrupto en el entorno con respecto a lo que se venía experimentado desde el inicio del año -esto según las presentaciones de la Gerencia General y Gerencia de Negocios-, donde se observó un contexto económico internacional y local que ha limitado la dinámica bursátil, con tasas de inflación muy altas, crecimientos de sectores menores a los proyectados, políticas macroeconómicas restrictivas que tienden no solo a disminuir la liquidez, sino a aumentar las tasas de financiamiento. Situación que provoca una rotación menor de las carteras de instrumentos, tanto de clientes como la propia del Puesto, y menores ganancias de capital, factores que derivan en menores ingresos y menor rentabilidad, en comparación a lo observado en los dos años anteriores; y que son aspectos que no solo son observados en los resultados de Popular Valores, sino en la Industria en general.

Por lo anterior, desde mi rol en la Junta Directiva se impulsó el análisis de estrategias que permitan la diversificación y profundización de diferentes áreas del negocio para mejorar los ingresos, así como la valoración de medidas de eficiencia en el gasto, sin sacrificar la calidad de los servicios brindados.

"INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente". Tel: 2539-9000.

IV. Estado de la autoevaluación del Sistema de Control Interno.

Durante las sesiones en que participé no correspondió la comunicación de los resultados de la autoevaluación del Sistema de Control Interno.

V. Acciones emprendidas para establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el Control Interno.

Dentro de las acciones realizadas por esta Junta Directiva en el periodo de mi gestión, se deben mencionar los esfuerzos enfocados en conservar y robustecer el marco del control interno del Puesto de Bolsa.

- Conocimiento y análisis de la situación financiera de la entidad y gestión de la cartera propia.
- Revisión mensual del entorno local e internacional, enfatizando la situación de liquidez para las recompras, instrumento de financiamiento en el mercado bursátil
- Seguimiento mensual a la atención oportuna y óptima de las observaciones emitidas por la auditoría externa e informe de la SUGEVAL; considerando que de las otras instancias supervisoras y reguladoras no se tenían recomendaciones o disposiciones.
- Se dio seguimiento al Plan de capacitación de la Junta Directiva del Puesto del 2022.
- Se nos presentó la propuesta de plan de capacitación interna para el 2023 para los miembros de la Junta Directiva iniciando este con la actualización sobre mercado bursátil.
- Se dio seguimiento al Plan de Negocios del período 2022 y se gestionó el realizar un taller en el mes de febrero para revisar las estrategias de negocio dado el cambio del entorno que se ha experimentado.
- Se tuvo una presentación para conocer el documento Lineamientos y Acciones Estratégicas, Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal, correspondiente al periodo 2023-2025 generado por la Junta Directiva Nacional y a partir del cual se gestionó a nivel del Puesto de Bolsa la propuesta de Cuadro de Mando Integral (CMI) para el período que va del 2023 al 2025.
- Como parte de las medidas de control interno, se tiene el conocimiento mensual del informe financiero que incluye comportamiento de principales indicadores y datos de las recompras; adicionalmente se conoce también de forma mensual la ejecución presupuestaria y el seguimiento del Plan Anual Operativo, para de esta forma tomar las acciones de mejora ante desviaciones de forma oportuna.
- Se conoció en la sesión 716 el resultado de la autoevaluación de la Gestión de la Junta Directiva de Popular Valores; esto en atención al artículo 21 Evaluación de Desempeño, del Acuerdo SUGEVAL 16-16 y de conformidad con lo indicado en los acuerdos JDN-5633-Acd-312-2019-Art-9 y JDN-5934-Acd-622-2022-Art-7.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

- Se conoció el informe integral de riesgo del CFBPDC la mes de octubre 2022 a partir del acuerdo de la Junta Directiva Nacional.

Por otro lado, se han aplicado las revisiones y actualizaciones requeridas a la normativa interna de Popular Valores, siendo que en el plazo que fui miembro de la Junta Directiva correspondió la aprobación de la segregación del Manual de Cumplimiento de Popular Valores, el cual se encuentra alineado con el Manual Corporativo y que había sido revisado inicialmente por el Comité Corporativo de Cumplimiento; así como de las Declaraciones de apetito de riesgo institucional y de riesgo tecnológico.

En lo vinculado con la Ley 7786, se participó en la capacitación anual coordinada a nivel corporativo para los miembros del Comité Corporativo de Cumplimiento, miembros de Juntas Directivas de las cinco entidades del Conglomerado y alta gerencia del Conglomerado, que se llevó a cabo el 6 de diciembre del 2022. En las sesiones en que participé se conocieron, analizaron y aprobaron temas como el Programa de Capacitación de la Oficialía de Cumplimiento de Popular Valores para el año 2023, la propuesta del Plan de Trabajo 2023 de la Oficialía de Cumplimiento de Popular Valores, incluyendo el programa de capacitación para el personal de la sociedad, el Informe de evaluación y actualización del riesgo propio de legitimación de capitales y financiamiento al terrorismo y a la proliferación de armas de destrucción masiva correspondiente al periodo 2022 del Puesto, la Carta de Gerencia de la Auditoría Externa sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir el riesgo de LC/FT/FPADM en Popular Valores, con corte al 30 de junio de 2022.

En el campo de la Tecnología de Información, se conoció, analizó y aprobó la actualización del Perfil tecnológico para el 2023 que debe ser enviado a la SUGEVAL. Además, enfatice en la importancia de reforzar las medidas de ciberseguridad, el monitoreo y control de la efectividad para en forma razonable minimizar los riesgos de detener la operativo y funcionamiento del negocio.

VI. Principales logros alcanzados.

Debe indicarse que durante mi gestión en la Junta Directiva de Popular Valores se comunicaron los siguientes temas, que hicieron que los resultados alcanzados se consideren importantes logros, cada uno de ellos en el momento en que se percibieron:

- ✓ Se aprobó la propuesta de CMI 2023 a 2025, así como el cambio de misión y visión del Puesto de Bolsa, esto a partir del documento Lineamientos y Acciones Estratégicas, Conglomerado Financiero Banco Popular y de Desarrollo Comunal 2023-2025, generado por la Junta Directiva Nacional.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

- ✓ Se valoró y aprobó para remitir al Comité Corporativo de Riesgo y posteriormente a la Junta Directiva Nacional, la propuesta de capitalización de utilidades de períodos anteriores para Popular Valores; esto con el fin de que la fortaleza patrimonial del Puesto se evidencie en el capital primario y posibilitar el crecimiento del negocio ante el contexto económico bursátil que se experimenta, tal que este no se vea limitado por un cálculo aritmético.

En este elemento, se enfatizó en la importancia de la justificación desde el negocio y no en temas de cumplimiento de indicadores de riesgo, lo cual fue implementado mediante el acuerdo respectivo.

- ✓ Se conocieron los resultados del Informe de ambiente laboral del Conglomerado para el periodo 2022, realizado por la empresa Great Place To Work y con la especificación para Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., teniéndose que el Puesto de Bolsa logró una calificación del 95%, el mejor del conglomerado.
- ✓ Se conocieron los resultados obtenidos de la aplicación de la encuesta de Servicio al Cliente de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A., para el año 2022, teniéndose un resultado del 95%, dato que se considera muy bueno.
- ✓ Del informe financiero a noviembre, como detallo más adelante, se tiene una utilidad acumulada a noviembre 2022 de ₡2.866,0 millones; ubicándonos en el segundo lugar dentro de la industria.
- ✓ A nivel de cumplimiento del Plan Anual Operativo a noviembre se tiene un cumplimiento del 98,36%.

VII. Estado de los proyectos más relevantes.

A nivel de Popular Valores no se tiene definidos proyectos como tales; no obstante, se tienen iniciativas, a las cuales durante mi estancia en la Junta Directiva se dio seguimiento mediante el indicador que se tiene en el Plan Anual Operativo.

De las iniciativas menciona la administración que están trabajando en la primera fase de la herramienta de trazabilidad (un CRM), de la aplicación móvil de consulta para clientes se está coordinando una contratación administrativa para mejorar los niveles de seguridad antes de sacarla a producción dados los ataques cibernéticos que se experimentaron en el 2022, el firmador se estaría sacando a producción en los primeros meses del 2023; y en durante el 2022 se lograron publicar tres podcast.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.



Adicionalmente se continuó con el trabajo de mantener las certificaciones y galardones obtenidos (Marca país Esencial Costa Rica, Galardón a la Excelencia Ambiental, Certificación Carbono Neutralidad y el Galardón Bandera Azul.). En forma general, estos serían algunos de los proyectos o iniciativas, que adicional a la gestión propia del Puesto de bolsa se mantienen en proceso.

VIII. Administración de los Recursos Financieros.

Dentro de nuestra gestión como miembros de Junta Directiva de Popular Valores, una de las labores fundamentales fue el seguimiento, análisis y aprobaciones en el ámbito financiero, para lo cual contamos con informes mensuales sobre la situación financiera del Puesto y el comparativo con la industria, composición de la cartera propia, comportamiento de las recompras, informes mensuales de la ejecución presupuestaria y avance en el cumplimiento del Plan Anual Operativo que incluye indicadores financieros y cumplimiento de metas del negocio. Adicionalmente, dado el entorno que se ha experimentado se complementó la información con informes especiales requeridos según se considerara necesario para la toma de decisiones oportunas, como los informes mensuales por parte de la Gerencia de Negocios sobre la liquidez y el costo de las recompras, que se ha acompañado del análisis del entorno internacional y local.

En mi estancia en la Junta Directiva del Puesto de Bolsa se conocieron los resultados a noviembre 2022, teniéndose que los activos totales de Popular Valores ascendían a ¢85.905,9 millones, el pasivo a ¢41.026,7 millones y el patrimonio a ¢44.879,2 millones.

Del estado de resultados acumulado, se tiene para el cierre del penúltimo mes del 2022 un total de ingresos por la suma de ¢9.661,5 millones, gastos por un monto de ¢5.443,2 millones, para una utilidad bruta acumulada de ¢4.218,3 millones y una utilidad neta acumulada por ¢2.866,0 millones; utilidad esta última que ya cumplía holgadamente con la utilidad presupuesta para el 2022 (una ejecución del 126,6% de la utilidad proyectada), esto a pesar del entorno económico que se experimenta.

La rentabilidad alcanzada por Popular Valores a noviembre del 2022 es de 6,76%, a partir de un patrimonio promedio de ¢46.129,3 millones. La rentabilidad de la industria para esta fecha es de 6,2%, levemente por encima de la mostrada por Popular Valores.

Índices Financieros

Se detallan en el cuadro siguiente, los resultados alcanzados por Popular Valores en los indicadores de eficiencia, cobertura y rentabilidad para los meses de noviembre 2022 y 2021 (último informe conocido por la Junta Directiva en que participe como miembro).

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

INDICADORES FINANCIEROS

Al 30 de noviembre del 2021 y 2022

	Activo Circ. / Pasivo Circ.		Pasivo / Patrimonio		Recompras / Patrimonio	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Popular Valores	2,07	2,24	0,91	0,89	1,20	1,14
Industria	1,88	2,06	1,05	0,94	1,92	1,79

	Utilidad Neta / Patrimonio		Gastos Totales / Ingresos Totales		Utilidad Neta / Ingresos Totales	
	2022	2021	2022	2021	2022	2021
Popular Valores	6,76%	14,02%	80,85%	64,23%	19,15%	35,77%
Industria	6,20%	14,52%	88,92%	71,90%	11,08%	28,10%

Fuente: Popular Valores a partir de información publicada por SUGEVAL

Ranking

Se comparte a continuación, el ranking de los puestos de bolsa al cierre de noviembre 2022, donde puede observarse que, Popular Valores se ubica en primer lugar dentro de la industria de Puestos de Bolsa en Volumen Transado, Custodia y en segundo lugar en el resto de las partidas, siendo el primer lugar INS Valores.

Cuadro No. 3

RANKING DE PUESTOS DE BOLSA
AL 30 DE NOVIEMBRE DE 2022
(millones de colones)

Puestos de Bolsa	Activo Total		Pasivo		Patrimonio		Ingresos totales		Total Gastos		Utilidad Neta		Custodia Total		Volumen Transado	
INS	95.194	1	45.434	1	49.761	1	19.978	1	14.995	1	4.983	1	622.507	5	2.858.998	4
POPULAR	85.906	2	41.027	2	44.879	2	14.969	2	12.103	2	2.866	2	4.673.021	1	5.000.110	1
BN	56.064	3	40.972	3	15.091	5	9.820	4	8.871	4	949	4	1.070.988	2	3.866.943	2
BCR	46.203	4	27.852	4	18.351	4	9.042	5	7.588	7	1.454	3	620.306	6	3.697.022	3
BAC JOSE	21.467	5	2.639	10	18.829	3	9.881	3	10.141	3	(260)	16	891.770	3	2.717.029	5
MUTUAL	21.175	6	9.533	6	11.642	6	4.667	8	4.122	8	545	6	201.989	10	2.190.926	6
ACOBO	12.979	7	9.555	5	3.424	11	3.027	10	3.191	10	(163)	15	173.402	12	1.011.966	10
DAVIVIENDA	11.971	8	8.499	7	3.472	10	8.376	6	7.684	5	692	5	583.459	7	878.352	11
MERC	11.122	9	4.055	9	7.067	7	7.928	7	7.637	6	292	7	777.487	4	1.181.058	8
IMPROSA	6.176	10	4.200	8	1.976	13	2.496	12	2.318	12	177	8	317.039	9	1.059.006	9
SAMA	6.042	11	2.058	11	3.984	8	2.773	11	2.806	11	(33)	10	448.192	8	815.803	13
CITIVAL	3.833	12	22	15	3.811	9	386	15	545	15	(160)	14	192.546	11	181.115	14
PRIVAL	3.266	13	288	14	2.978	12	3.573	9	3.612	9	(39)	12	0	13	1.691.962	7
BCT	2.593	14	641	13	1.952	14	1.883	13	2.002	13	(120)	13	0	14	850.650	12
LAFISE	2.382	15	734	12	1.648	15	1.786	14	1.820	14	(34)	11	0	15	106.545	15
ALDESA	-	16	-	16	-	16	-	16	-	16	-	9	0	16	-	16

Fuente: Popular Valores a partir de información publicada por SUGEVAL y BNV

“INFORMACION DE USO INTERNO.

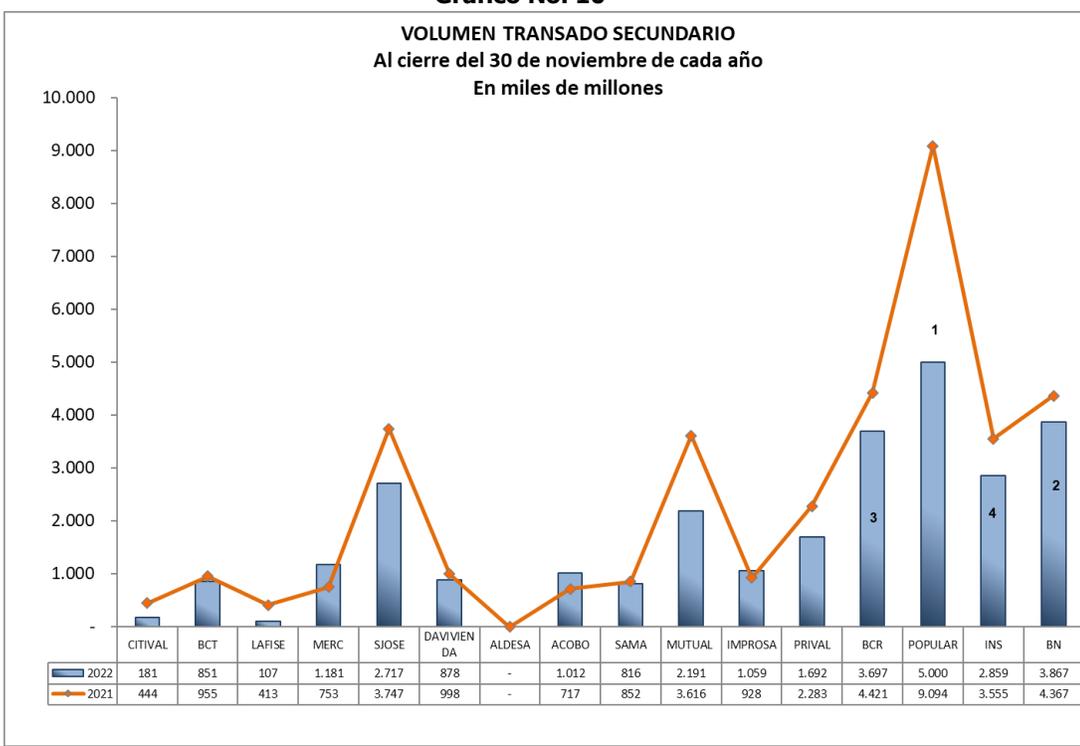
La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.



Volumen transado

Con respecto al volumen transado, a noviembre 2022 Popular Valores se mantiene como el primer puesto de bolsa en cuanto a volumen transado en el mercado secundario en la Bolsa Nacional de Valores¹, logrando un volumen de ¢5.000 miles de millones, considerando éste operaciones en colones y dólares. El puesto de bolsa que le sigue con el segundo lugar es BN Valores, con ¢3.867 miles de millones.

Gráfico No. 10



Fuente: Popular Valores a partir de información publicada por BNV

Recompras

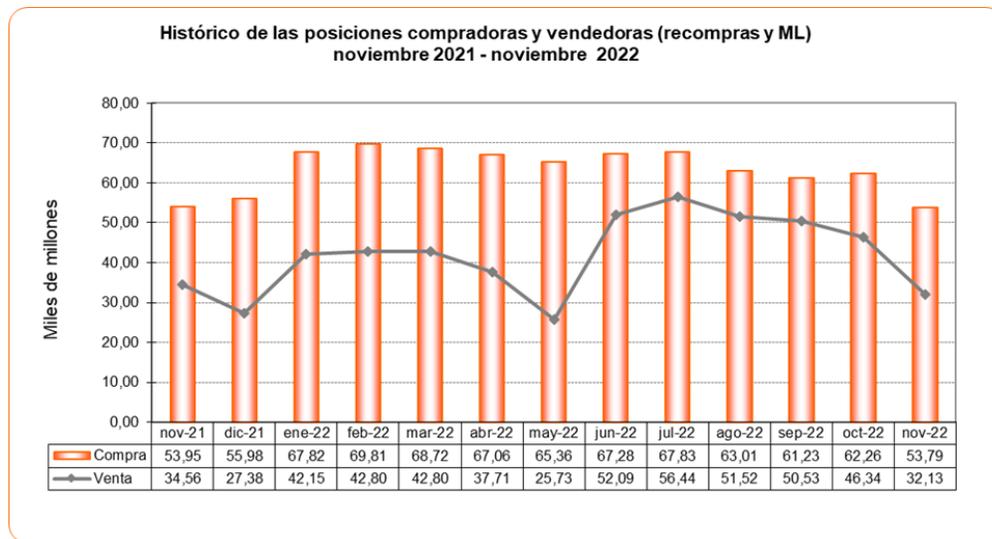
Con respecto a las recompras, se presenta en el gráfico siguiente el dato mensual de las posiciones compradora y vendedora de noviembre 2021 a noviembre 2022; donde se puede evidenciar que la posición vendedora a plazo (la inversionista) se ha mantenido superando la posición compradora, dependiendo del mercado para cubrir la totalidad de las necesidades de recursos de nuestros clientes.

¹ La participación de Popular Valores dentro del mercado ascendía a esta fecha a un 17,8%, considerando para esto el volumen transado en el mercado secundario de enero a noviembre 2022.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

Gráfico No. 11



Conclusión

Evidencian los datos expuestos, que Popular Valores ha logrado implementar una estrategia y seguimiento del mercado que le ha permitido alcanzar resultados acordes con los niveles presupuestados para este período, en que el entorno nos ubica en la parte del ciclo económico bursátil de alza en tasas de interés y las consiguientes minusvalías en los instrumentos.

Del análisis y seguimiento que se ha dado en la Junta Directiva a partir de los informes presentados por la Administración, se tiene que los resultados han respondido al entorno económico financiero que se ha presentado, y a un seguimiento y gestión oportuna de las oportunidades de negocio. Se ha contado en esto con el apoyo del Conglomerado.

Importante comentar que la Administración ha evidenciado el esfuerzo de todo el equipo de Popular Valores, en aprovechar las oportunidades de negocio para alcanzar los resultados financieros que se han experimentado, pero a la vez manteniendo el seguimiento a las actividades requeridas para fortalecer los controles internos necesarios para continuar minimizados los riesgos inherentes de su operación, así como atender los requerimientos de la actualización de normativas y gestionar la estrategia corporativa.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

IX. Sugerencias para la buena marcha de la institución.

Desde los elementos conocidos en el tiempo que tuve participación en la Junta Directiva del Popular Valores Puesto de Bolsa pude constatar la gran sinergia y compromiso de la Administración, en este sentido, se sugiere generar las estrategias para mantener y mejorar los logros alcanzados en la gestión del talento humano.

Por otra parte, desde la perspectiva del negocio, se reitera la importancia de definir una estrategia o política que permita la sostenibilidad de los procesos de negocio, la diversificación de ingresos y la eficiencia en el gasto.

X. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República.

Durante la gestión desempeñada en la Junta Directiva de Popular Valores, Puesto de Bolsa S.A. no surgió ningún tipo de disposición especial por parte de la Contraloría General de la República.

En este período se conoció, específicamente en la sesión No.717 se conoció el oficio DFOE-CAP-3830 (Ref. 22569) con la aprobación parcial del presupuesto inicial de Popular Valores, Puesto de Bolsa, S. A. para el año 2023; así como el ajuste realizado por la Administración para tender lo requerido.

XI. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por algún otro órgano de control externo.

Del seguimiento que mantiene la administración de las recomendaciones de los órganos externos, como parte del informe financiero mensual, se tiene a noviembre 2022:

- El 14 de octubre del 2022 el Despacho Crowe Horwath remitió la Carta de Gerencia Intermedia con corte 30 de junio del 2022. En la misma se generaron once recomendaciones a partir de trece temas; al cierre de noviembre se tenían: una recomendación de seguimiento permanente, dos atendidas y ocho en proceso y en plazo.
- El 02 de noviembre del 2022 SUGEVAL remite informe de los resultados de supervisión basada en riesgos con corte a junio 2022. De donde se generaron tres recomendaciones, dos para la administración y una para la Auditoría Interna. Al cierre de noviembre se tiene una de las recomendaciones de la administración atendida y las restantes dos en proceso y en plazo.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.

Adicional a lo anterior, y como se supra indicara, en el plazo que estuve en la Junta Directiva se presentó la Carta de Gerencia de Auditoría Externa sobre la eficacia y efectividad de las políticas, procedimientos y controles para prevenir el riesgo de LC/FT/FPADM en la Sociedad, con corte al 30 de junio de 2022, realizada por el Despacho Crowe Horwath CR, S. A.; la misma con una recomendación que en la misma sesión se atendió con el conocimiento de un informe y una observación para su seguimiento en la carta de cierre de período.

XII. Estado actual del cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.

De lo informado por la Administración y confirmado por la Auditoría Interna en informes de seguimiento, las recomendaciones de la Auditoría Interna se tienen en proceso y en plazo.

XIII. Reflexión final

Para finalizar, es importante mencionar que en estos pocos meses pude constatar la importancia que tiene el Conglomerado del Banco Popular en la sociedad costarricense, en este sentido, la consolidación del Banco Popular Valores Puesto de Bolsa constituye un bastión fundamental para continuar aportando a Costa Rica.

Además, tengo convencimiento pleno que se puede alcanzar la misión y visión propuesta para el 2023-2025, ajustarse a los retos del presente periodo y generar las estrategias para ese liderazgo en la industria bursátil.

Quedando a la disposición para cualquier consulta.

Atentamente,

Andrey Sánchez Duarte

Ex - Tesorero

Popular Valores Puesto de Bolsa S.A.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2539-9000.