



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Salvadora Rivera Amador
Dependencia:	Área Análisis de Proyectos
Periodo de Gestión:	08 de setiembre 2017 al 20 marzo 2020
Fecha:	21/07/2020

INFORMACION DE USO PÚBLICO CBP- A1

La información contenida en este documento es de Uso Público y puede para darse a conocer al público en general a través de canales aprobados por el Conglomerado Banco Popular.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

INDICE

Contenido

Presentación.....	2
Resultados de la gestión.....	2
Labor Sustantiva Institucional	2
Cambios en el entorno	3
Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo	3
Acciones sobre el Control Interno.....	3
Principales Logros.....	4
Proyectos más relevantes	5
Administración de Recursos Financieros.....	5
Observaciones y/o Sugerencias.....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo.....	5
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	5
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	6
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	6



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

De acuerdo con el oficio DBDS-120-2020 fechado 13 de marzo del año en curso, a continuación, se emite el siguiente informe:

De conformidad con el oficio DIRFOD-680-2017 fechado 28 de agosto del mismo año, se me comunica el traslado al Área de Análisis de Proyectos a partir del 08 de setiembre el 2017, por lo que, a partir de esa fecha, la suscrita está nombrada Jefe de Área de Análisis de Proyectos.

Resultados de la gestión

Labor Sustantiva Institucional

A continuación, se mencionan las funciones que realiza el Área de Análisis de Proyectos; de acuerdo con la operativa del Área, se analiza créditos que se colocan con recursos de FODEMIPYME y créditos que se colocan con recursos de FEDE (Área de Fondos Especiales), es por ello que las funciones están relacionadas con ambos fondos.

1. Revisar y supervisar las solicitudes de crédito en proceso, así como los expedientes para análisis y presentación a los comités correspondientes.
2. Realizar visitas de campo a los clientes (casos en proceso de análisis).
3. Participar en los Comités de Créditos (internos de la Dirección- Gerencial Simple-Gerencial Pleno, Comité Permanente).
4. Aprobar los giros de los créditos de FODEMIPYME y FEDE.
5. Asistir a las formalizaciones (incluye recoger cheques BP Total y llevarlo para entregar al cliente ya sea en las Oficinas Notariado u Oficinas de Banco Improsa.
6. Cumplir con las reuniones MCI con el personal.
7. Coordinar las reuniones con los clientes FODEMIPYME -FEDE.
8. Preparar y presentar informes relacionados a los indicadores de impacto social, para evaluar el desempeño de la función social del Banco.
9. Coordinar y supervisar el cumplimiento del control de Pólizas de la cartera FODEMIPYME y FEDE.
10. Atender y dar seguimiento en conjunto con la Dirección de Banca de Desarrollo Social a los acuerdos de Junta Directiva Nacional, Hojas de Trámite de la Dirección a la que pertenece, de la Gerencia General y de las Subgerencias Generales de Operaciones y de Negocios
11. Atender y dar seguimiento en conjunto con la Dirección de Banca de Desarrollo Social las recomendaciones emitidas por la Auditoría Interna del Banco en las actividades que pertenecen a su Área.
12. Supervisar y administrar las labores del personal a cargo.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Normativa FODEMIPYME- FEDE:

Como parte de la dinámica que tiene la Dirección de Banca de Desarrollo con la Dirección de FODEMIPYME, ambas Direcciones han trabajado en conjunto para la colocación de los recursos, por lo cual se participó en la revisión de las normativas que tienen que ver con el análisis de los créditos, con el objetivo de que las mismas estuvieran acorde a los cambios que el mercado demanda.

1. Se realizó revisión y propuestas de cambios o aclaraciones del Manual de Directrices de otorgamiento de crédito con recursos de FODEMIPYE.
2. Revisión y propuestas de cambios y/o aclaraciones de la Política de fortalecimiento de las MIPYMES mediante el traslado de operaciones de crédito de la cartera empresarial del banco popular a FODEMIPYME mejorando las condiciones del crédito original, en sinergia con la banca empresarial.
3. Propuestas de modificación del Manual de Productos Banca Desarrollo Social (FEDE directo- FEDE Banca de Segundo Piso).
4. Se plantearon modificaciones al formato de crédito de FODEMIPYME
5. Modificación a la guía de conformación de expediente de crédito de FODEMIPYME
6. Se inició con la propuesta del contrato único para los créditos de FEDE (crédito directo y/o crédito banca de Segundo Piso), por un tema de tiempo no se logró concluir, esto se inició como una colaboración al Área de Fondos Especiales.
7. Se actualizó el procedimiento en junio 2019, a la fecha el mismo se encuentra al día.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Área Análisis Proyectos		
Año	Calificación Riesgo Operativo	Resultado Riesgo Operativo
2018	0%	Excelente
2019	0%	Excelente

Acciones sobre el Control Interno

Área Análisis Proyectos		
Año	Calificación Control Interno	Resultado Control Interno
2018	0%	Excelente
2019	0%	Excelente



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Principales Logros

Basado en la estructura que tiene la Dirección de Banca de Desarrollo Social, para la colocación de los recursos de FODEMIPYME y FEDE, se trabaja junto con el Área de Promoción y Desarrollo, encargada de la prospectación y/o documentación del expediente de la solicitud de crédito.

El Área de Análisis de Proyectos le corresponde analizar y formalizar las solicitudes de crédito aprobadas por los niveles resolutivos correspondientes; a continuación, se realiza un resumen de las gestiones realizadas para atender las solicitudes de créditos que se presentaron en el periodo que la suscrita estuvo en dicho puesto.

En el siguiente cuadro se presenta resumen y estado de las solicitudes que se recibieron en el 2018, 2019 y primer trimestre 2020, para colocar recursos FODEMIPYME así como recursos FEDE.

AÑO 2018			
FODEMIPYME		FEDE	
ESTADO		ESTADO	
CASOS GIRADOS	49,63%	CASOS GIRADOS	38,20%
CASOS APROBADOS	1,10%	CASOS APROBADOS	3,24%
CASOS ANÁLISIS	3,29%	DENEGADO COMITÉ	16,62%
DENEGADO COMITÉ	3,66%	CASOS PRE-ANÁLISIS	41,94%
DEVUELTO ANALISTA	42,32%	TOTAL	100,00%
TOTAL	100,00%		

A continuación, se presenta el resumen de las solicitudes de crédito que se recibieron para análisis durante el año 2019.

AÑO 2019

FODEMIPYME		FEDE	
GIRADOS	51,12%		
FORMALIZACIÓN	4,09%	GIRADOS	36,26%
APROBADO SIN GIRAR	1,00%	APROBADO	17,25%
ANÁLISIS	4,81%	ANÁLISIS	18,21%
DEVUELTO ANALISTA	28,46%	DESESTIMADO CLIENTE	18,69%
PENDIENTES ASIGNAR	3,15%	PENDIENTE ASIGNAR	9,58%
DESESTIMADO CLIENTE	5,35%	Total	100,00%
RETIRADO PROMOCIÓN	2,03%		
DESARROLLO			
Total	100,00%		



INFORME FINAL DE GESTIÓN

La información que se presenta de la gestión realizada el corte es al 19 de marzo del 2020.

RESUMEN AL 19 MARZO 2020			
RESUMEN FODEMIPYME	Porcentajes	RESUMEN CASOS DE FEDE	Porcentajes
GIRADOS	26,57%	FORMALIZACIÓN	36,85%
FORMALIZACIÓN	0,00%	COMITÉ	23,30%
APROBADOS	15,61%	ANÁLISIS	10,86%
COMITÉ	4,82%	DEVUELTO ANALISTA	10,53%
ANÁLISIS	27,10%	DEVUELTO PROMOCIÓN	18,46%
DEVUELTO ANALISTA	23,98%	TOTAL	100,00%
SIN ASIGNAR	1,93%		
TOTAL	100,00%		

Proyectos más relevantes

Se tramitaron proyectos de crédito con recursos de FEDE, uno de ellos está relacionado con el programa que tiene el Gobierno de la República denominado CONECTADOS, se menciona este proyecto ya que el impacto a nivel social y tecnológico tiene mucha relevancia con la vulnerabilidad de las poblaciones establecidas a las cuales este dirigido dicho programa.

Administración de Recursos Financieros

En el tiempo que estuve en el Área de Análisis de Proyectos no tuvo asignado recursos financieros, el mismo estaba centralizado en la Dirección de Banca de Desarrollo Social

Observaciones y/o Sugerencias

La Jefatura, así como el personal debe tener disponibilidad de traslado a nivel nacional, según las necesidades propias del Área, División o Dirección.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República

No aplica, ya que no se generó disposición alguna referente al Área que estuve asignada

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica debido a que no se contó con dicho requerimiento

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

De la revisión realizada por la Auditoría Interna del Banco Popular en el 2019, la Dirección de FODEMIPYME y la Dirección de Banca de Desarrollo Social, recibieron el informe ANS-346-2019 sobre la "Administración y Operación de Fodemipyme" con corte a 30 de abril del 2019, siendo que la **Recomendación número 1** fue asignada a la Banca de Desarrollo



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Social, mediante DIRBDS-180-2019 del 27 de junio del 2019 la recomendación fue asignada al Área de Análisis de Proyecto, con nota AANP-208-2019 se respuesta a la Dirección del oficio DIRBDS-180-2010, la validación del cumplimiento la realizó la Auditoría Interna el 11 de febrero 2020.

Respecto a la revisión que efectuó la Auditoría a la Dirección de Banca de Desarrollo Social, se emitió informe AIRI-19-2019 la **Recomendación número 5** , se asigna a las Áreas de Promoción y Desarrollo y a Análisis de Proyectos con la nota DIRBDS-232-2019 del 09 de agosto 2019, el Área de Análisis atiende dicha con la nota la AANP-029-2020 del 21 de febrero del año en curso; la Auditoría Interna validó el cumplimiento el 14 de abril del 2020.

Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.

No aplica dado que en el periodo que estuve no se contó con ninguna asignación.

Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público

El suscrito conoce que la información contenida en este documento es de Uso Público y puede darse a conocer al público en general a través de los canales aprobados por el Conglomerado Financiero Banco Popular.