



INFORME FINAL DE GESTION

Entidad: Banco Popular y de Desarrollo Comunal

Nombre: Sergio Calderón Rivas

INFORME FINAL DE GESTIÓN

COORDINADOR SUBPROCESO ANALISIS FINANCIEROS

PERÍODO DE GESTIÓN: Del 09 de abril del 2001 al 31 de julio del 2009

A. PRESENTACIÓN

Se remite el presente *Informe final de gestión*, correspondiente al cargo de Coordinador del Subproceso de Análisis Financiero, el cual está adscrito al Proceso de Contabilidad Analítica del Banco Popular y de Desarrollo Comunal (en adelante SAF) el cual ocupé entre el período comprendido del 09 de abril del 2001 al 31 de julio del 2009. Lo anterior en cumplimiento del artículo 12 inciso e) de la Ley General de Control Interno, así como en atención a lo indicado por la Contraloría General de la República en la Directriz No. D-1-2005-CO-DFOE, del 24 de junio de 2005, publicada en La Gaceta No. 131 del 7 de julio de 2005.

B. RESULTADOS DE LA GESTIÓN

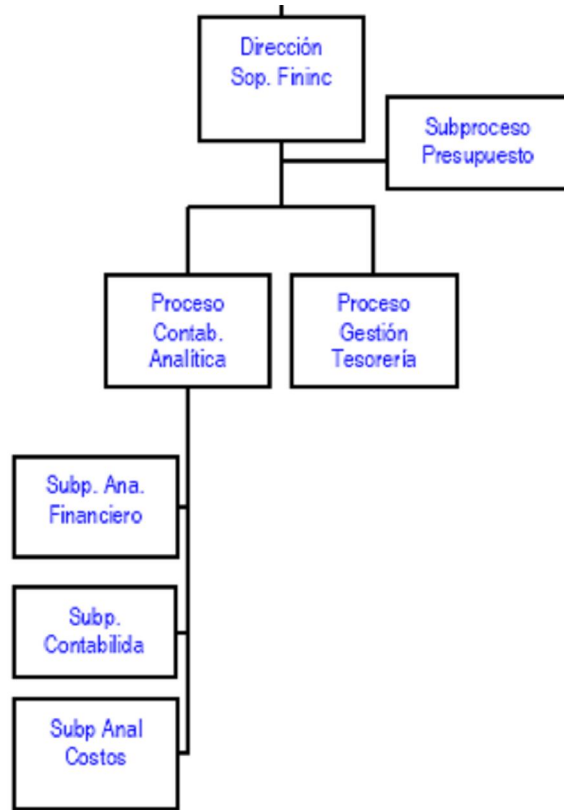
1. Referencia sobre la labor sustantiva institucional del Subproceso

El Subproceso de Análisis financiero, tiene dentro de sus funciones, actividades que están relacionadas con la presentación de la información financiera, solicitada por los diferentes Entes Supervisores del Sistema Financiero Nacional, así como la elaboración de los diferentes análisis contables-financieros solicitados por la alta administración de la Institución. Por su naturaleza, el SAF requiere de personal con formación técnica y profesional, de tal manera que los conocimientos de cada uno de ellos, sean aplicados a la atención de labores complejas las cuales se requiere el uso de herramientas y metodologías financieras, para su respectiva solución.

Las actividades funcionales asignadas hasta la fecha,, tienen como propósito coadyuvar a la administración en el cumplimiento de los Objetivos 2 y 4 del actual Plan Estratégico Corporativo (Ref: PEC 2008-2010). En términos generales, como parte de las funciones actuales, se tienen las siguientes:

- Elaboración y presentación de los diferentes informes y reportes contables-financieros (periódicos), a los diferentes entes Supervisores del país (SUGEF, SUGEVAL, Banco Central de Costa Rica, Contraloría General de la República etc), en las fechas establecidas por dichas instancias.
- Elaboración y presentación de los diferentes informes financieros internos (informe financiero mensual, Saldo de la cartera de crédito, costos de captación, análisis de las sociedades anónimas etc), mismos que sirven para la toma de decisiones de la alta administración ya que se presentan los análisis y recomendaciones de los resultados financieros de la Institución.
- Soporte a las diferentes áreas administrativas, en temas financieros.
- Estructuración de emisiones estandarizadas y otras fuentes de captación.

- Actividades relacionadas con la calificación de riesgo del Banco Popular.
- Atención de solicitudes específicas de los entes supervisores y la auditoría externa.



a. Funcionarios

Con el propósito de desarrollar las diferentes actividades asignadas, el SAF cuenta con 11 funcionarios, tal y como se detalla en el siguiente cuadro.

Subproceso Análisis Financiero
Funcionarios adscritos
Agosto del 2009

Nombre	Categoría	Condición
Borjas Arias Francisco	21	Propiedad
Guzman Mora Gerardo	20	Propiedad
Mata Araya Norman	20	Propiedad
Herandez Cerdas Manuel	20	Interino
Obregón Morales José	20	Interino
Retana Valverde Marco	20	Interino
Rodriguez Garcia Cinthya	20	Interina
Sanchez Mora Walter	20	Interino
Sanchez Ulate Victor Manuel	18	Interino
Ramos Campos Virginia	18	Interina
Torres Alefibre Alice	16	Interina

Es importante destacar, que las funcionarios que mantienen un condición de interinazgo, es producto de que los titulares de dichas plazas (traslados a otras áreas administrativas), no han quedado fijos en las respectivas plazas que ocupan en la actualidad; por lo que una vez que se les normalice dicha situación y en de acuerdo a las políticas de la Dirección de Desarrollo Humano, se podría publicar el concurso de cada una de las plazas.

Por otra parte y producto de los planes de contención del gasto institucional, en los primeros meses del 2009, se prescindió de una plaza categoría 20, la cual fue utilizada para el tema de la Ley # 8204. Adicionalmente desde el año 2008, la secretaria del SAF, fue nombrada en una plaza superior, la cual a la fecha no se ha sustituido, esto por directrices de la Gerencia General.

En el tema de recurso humano y procesos, durante el período analizado, se logró lo siguiente:

- Polifuncionalidad: Con este concepto, se logró que al menos cada funcionario, tenga el conocimiento y capacidad para suplir a un funcionario en caso de ser necesario, permitiendo de esta manera darle continuidad a la operativa normal del Subproceso, en caso de incapacidades, permios o vacaciones.
- Mejora en los tiempos de respuesta: Con el aporte de cada uno de los funcionarios adscritos al Subproceso, se han mejorado los diferentes procesos que se realizan, permitiendo obtener un mejor tiempo de respuesta tal es el caso de la actividad relacionada con el cierre contable-financiero para la SUGEG, estados financieros consolidados y la presentación de informes financieros.
- Desarrollo de un modelo, relacionada con el cálculo de los indicadores de calce de plazos a 1 y 3 meses, permitiendo de esta manera presentarle a la

alta administración una herramienta para la toma de decisiones en lo que respecta a la administración de activos y pasivos de la Institución.

- Desarrollo de herramientas de proyección financiera, que permiten disminuir el tiempo de respuesta de las diferentes consultas de las jefaturas superiores, tal es el caso del modelo de rentabilidad y de la calidad de la cartera.
- De acuerdo al último estudio de clima organizacional, el Subproceso refleja una satisfactoria posición (ref. estudio clima organizacional realizado por la Dirección de Desarrollo Humano).
- Se ejecuta el cronograma de vacaciones establecido cada trimestre, con el propósito de que al cierre de diciembre del 2009, ningún funcionario cierre con más de 20 días acumulados de vacaciones, de acuerdo a la política institucional.
- Durante mi período, se dio énfasis al tema de la cultura analítica por parte de cada uno de los funcionarios adscritos al Subproceso, así como en el uso de las diferentes herramientas financieras, esto con el propósito de lograr mejores resultados en los diferentes requerimientos solicitados al Subproceso.
- En cuanto a la capacitación de los funcionarios, durante el año 2008 y los primeros meses del 2009, se presentó la limitación en este tema, producto del plan de contención del gasto institucional, sin embargo y ante nuestra solicitud a la alta administración, se logró inscribir al Programa de Fundamentos del Mercado Bursátil, al Lic. Marco Retana, funcionario responsable de asistir a la coordinación del Subproceso en todo lo concerniente al tema de estructuración de deuda. Consientes de la limitación en este tema, periódicamente se instó a los funcionarios en la participación de actividades de capacitación sin costos y relacionadas con temas financieros.
- La especialización en los temas de estructuración de deuda, logrando inscribir ante la SUGIVAL y captar del mercado financiero recursos mediante emisiones estandarizadas. Se inició el proceso de inscripción de un programa de emisiones estandarizada en Panamá, el cual se están cumpliendo las diferentes actividades relacionadas con este tema.

b. Otros aspectos administrativos

Ubicación Física

El Subproceso de Análisis Financiero, se ubica en el cuarto piso del Edificio Metropolitano, y comparte espacio físico con el Proceso de Contabilidad Analítica

y el Subproceso de Análisis de Costos, situación que ha influenciado negativamente en las evaluaciones de control interno y riesgo operativo. Al respecto y a la luz de las recomendaciones de dichas evaluaciones, se procedió a solicitarle al Proceso de Contabilidad Analítica, las gestiones necesarias para independizar el espacio físico.

- **Balance Scorecard**

El Subproceso de Análisis Financiero, cuenta con un Balance Scorecard específico, con indicadores propios de las actividades del área.

Riesgo Operativo y control interno

A la fecha, se cuenta con resultado “Satisfactorio”, tanto para la evaluación de control interno como riesgo operativo.

- **Evaluación de Cliente**

El Subproceso de Contraloría de Servicios aplica una evaluación anual de clientes (internos y externos), la última calificación del Subproceso, fue de 96.67%.

- **Instrucciones pendientes**

En el siguiente cuadro, se detallan las instrucciones pendientes, mismas que se están atendiendo.

IS-DSF	Referencia	Asunto	Fecha de Cumplimiento	Asignado a	Respuesta del area	Responsable	Atendido con
IS-DSF-226	DDP-226-2009	Presentar propuesta de respuesta a cada uno de los puntos	22-Jun	SAF PCA	Correo de don Serg Cald para don Roger Conejo, tiempo	CINTHYA	
IS-DSF-269	DSA-547-2009	Coordinar la atención de esta solicitud. Asignar prioridad a este tema por lo que hemos conversado al respecto. Informar a esta Dirección la fecha prevista para completar los estudios requeridos.	Seguimiento	SAF		JOSE O.	
IS-DSF-292	HT-260-SGO-2009	Para la atención respectiva	29-Jul	SAF CC PCA		WALTER	
IS-DSF-293	PGE-482-SGO-2009	Para la atención respectiva	31-Jul	SAF CC PCA		JOSE O.	

Cordialmente,




Lic. Sergio Calderón Rivas