



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre: Carlos Mario Alpizar Hidalgo
Dependencia: DIRECCION DE BANCA EMPRESARIAL Y CORPORATIVA
Periodo de Gestión: Del 10 de febrero de 2014 al 17 de junio de 2018
Fecha: 15/06/2018

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.....	7
Administración de Recursos Financieros.....	8
Sugerencias.....	8
Observaciones	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	8
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	8

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

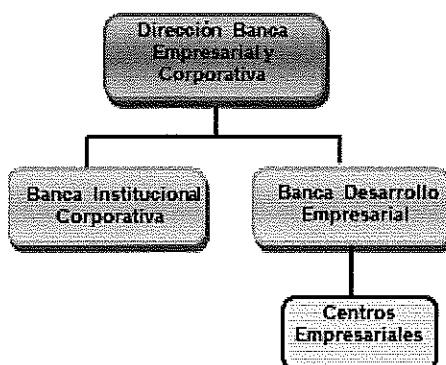
Este documento tiene como objetivo presentar un resumen de las principales actividades y resultados de la gestión ejecutada por la Dirección de Banca Empresarial y Corporativa durante el periodo del 10 de febrero de 2014 al 15 de junio de 2018, en que la misma estuvo dirigida por este servidor.

Por lo anterior, el presente informe, pretende de manera condensada y ejecutiva, dar cuenta de los resultados de mi gestión durante el período señalado; dando énfasis en los principales logros alcanzados, así como las limitaciones que se enfrentaron; todo ello con el fin de dejar una perspectiva clara de los principales retos que a futuro se enfrentarán en la búsqueda de la consolidación de esta importante área sustantiva de la Institución.

Resultados de la gestión

a. Labor Sustantiva Institucional

De acuerdo al Manual de la Organización, a la Dirección Banca Empresarial y Corporativa le subordinan en línea directa la División de Banca Institucional Corporativa y la División de Desarrollo Empresarial, conforme al siguiente organigrama:



Objetivos General:

- Ejercer la atención eficiente y rentable de los negocios bancarios (financieros y no financieros) de los clientes de esta Banca que incluye el segmento empresarial, compuesto por pequeña y mediana empresa y microempresa y el segmento corporativo, conformado por institucional del Estado, organizaciones sociales y grandes empresas ubicadas en las diferentes regiones del país y pertenecientes a todos los sectores de actividad económica.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Funciones:

- Diseño de estrategias y conformación del menú de servicios dirigido a alcanzar altos niveles de competitividad en el mercado financiero hacia la atención de los segmentos de empresarial y corporativo.
- Canalización técnica de productos y servicios, financieros y no financieros, a los segmentos empresarial y corporativo, siguiendo los criterios adecuados de eficiencia, rentabilidad y riesgo; con amplia cobertura y profundización.
- Seguimiento e Integración de los negocios con los segmentos de mercado, propiciando el crecimiento sostenido de relaciones duraderas con nuestros clientes.
- Atención eficiente de los clientes a través de fuerzas de ventas especializadas y descentralizadas, mediante Centros Empresariales establecidos a todo lo largo del país, en alianza con las oficinas de negocios, otras bancas y sociedades del Conglomerado.

b. Cambios en el entorno

Al momento de asumir el cargo en febrero de 2014 esta Dirección se denominaba: Banca de Desarrollo Social y Empresarial, e incluía, además de las Divisiones indicadas en el acápite a), lo correspondiente a Fondos Especiales y al Fondo de Desarrollo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa (FODEMIPYME). Durante el período de mi gestión, la estructura de esta Dirección fue modificada por la Junta Directiva Nacional, dando lugar a la Dirección de Banca de Desarrollo Social y a la Dirección de FODEMIPYME.

c. Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

De conformidad con el oficio UTEG-003-2018 de la Unidad Técnica de Evaluación de la Gestión, se tiene el siguiente resultado de la Autoevaluación de control Interno y Riesgo Operativo, al cierre de diciembre de 2017:

DEPENDENCIA	Control Interno	Riesgo Operativo	Nivel
División Banca Institucional Corporativa	0%	0%	Excelente
Banca Desarrollo Empresarial	7%	8%	Bueno
Dirección Empresarial y Corporativa	4%	4%	Excelente

d. Acciones sobre el Control Interno

Tal como puede apreciarse en el cuadro contenido en el acápite a), la calificación de control interno obtenida en el último año en las dependencias a cargo de la Dirección de Banca Empresarial y Corporativa, se ha encontrado entre el nivel bueno y excelente, con lo cual se evidencia que los esfuerzos realizados han rendido los resultados esperados.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

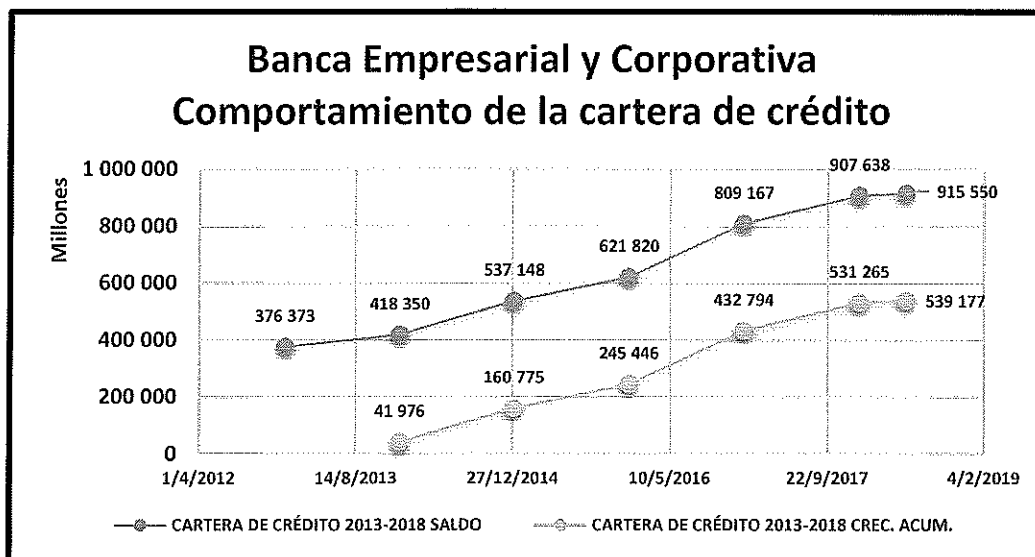
Dentro de las acciones ejecutadas y que continúan ejecutándose para mantener el riesgo operativo en niveles satisfactorios, se encuentran las siguientes:

- ✓ Atención oportuna a las recomendaciones de la Auditoría Interna y Externa
- ✓ Cumplimiento de planes de acción en materia de control interno y riesgo operativo
- ✓ Evaluaciones semanales de la gestión realizada (MCIs)
- ✓ Control estricto de la documentación enviada y recibida
- ✓ Programación de vacaciones de los funcionarios

e. Principales Logros

Como es usual, a las áreas sustantivas del negocio le son asignadas metas específicas para el logro de los grandes objetivos institucionales. Para ello, anualmente se elabora el respectivo plan de negocios en consonancia con el Plan Estratégico Corporativo.

- ✓ Logros en cartera crediticia
Durante el período en que estuve a cargo de la Dirección de Banca Empresarial y Corporativa, la cartera crediticia creció 1,4 veces, pasando de ¢376 mil millones en diciembre de 2013 a ¢915 mil millones en mayo de 2018, como se muestra gráficamente a continuación:

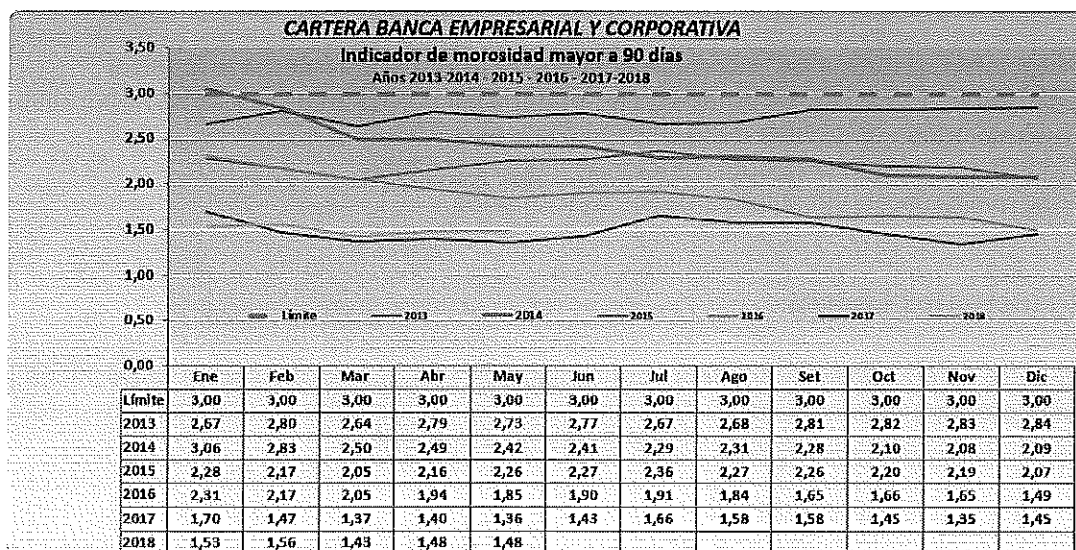


- ✓ Logros en calidad de la cartera
La calidad de la cartera crediticia de Banca Empresarial y Corporativa, medida por el indicador de morosidad mayor a 90 días, pasó del 2.84% en diciembre de 2013 al 1.48% en mayo de 2018, mostrando una reducción muy significativa y alejándose del límite



INFORME FINAL DE GESTIÓN

establecido por el ente regulador del 3%, según se muestra a continuación:



✓ Impulso a la colocación de avales

Al mes de marzo de 2018 se cuenta con 995 operaciones avaladas, mayoritariamente con aval de FODEMIPYME, y un monto avalado que supera los ¢54 mil millones en donde principalmente los beneficiarios son microempresas, como se muestra a continuación:

CRÉDITOS BEC CON AVALES DE POR SEGMENTO			
TAMAÑO CLIENTE	CANT. OPER.	PRINCIPAL	SALDO
PYME	246	27 747 941 239,04	24 237 672 118,14
MICRO	730	25 604 590 169,00	21 560 606 369,79
OESS	19	1 212 562 370,00	1 008 618 181,70
Total general	995	54 565 093 778,04	46 806 896 669,63

Montos colonizados al 31 de marzo 2018

✓ Impulso al Fondo de Financiamiento para el desarrollo (FOFIDE)

Al mes de marzo de 2018 se cuenta con 985 operaciones que se han beneficiado de los programas del FOFIDE, especialmente del Programa para Mujeres Empresarias. El monto colocado a la esa fecha supera los ¢23 mil millones en donde mayoritariamente las beneficiarias son mujeres microempresas, como se muestra a continuación:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

CRÉDITO BEC CON FOFIDE POR SEGMENTO			
TAMAÑO CLIENTE	CANT. OPER.	PRINCIPAL	SALDO
MICRO	906	20 063 828 930,00	17 269 631 133,83
PYME	69	2 812 030 000,00	2 495 238 613,91
OESS	10	296 240 000,00	268 123 205,35
Total general	985	23 172 098 930,00	20 032 992 953,09

Montos colonizados al 31 de marzo 2018

- ✓ Impulso a las organizaciones de la economía social solidaria (OESS)
Como se muestra a continuación, las OESS mantienen a marzo de 2018, un saldo de cartera crediticia con el Banco Popular que supera los ¢238 mil millones:

I TRIMESTRE 2018 - ORGANIZACIONES DE LA ECONOMÍA SOCIAL SOLIDARIA				
TIPO DE ORGANIZACIÓN	CANT. OPER.	PRINCIPAL	SALDO	PARTICIPACIÓN
ASOCIACIÓN	282	44 416 723 371	37 559 842 737	50,27%
COOPERATIVA	230	293 540 967 434	196 312 164 627	41,00%
FUNDACIÓN	27	3 600 281 250	2 877 285 479	4,81%
SINDICATO	13	1 383 093 209	1 078 579 919	2,32%
CENTRO AGRÍCOLA	8	234 165 300	205 797 179	1,43%
COMITÉ CANTONAL	1	520 000 000	485 515 020	0,18%
Total general	561	343 695 230 564	238 519 184 960	100,00%

Datos colonizados al 31-03-2018.

- ✓ Protección y generación de empleo
Como parte de las métricas que lleva la Dirección de Banca Empresarial y Corporativa, está la medición y generación de empleo asociada a la colocación de recursos, siendo que a marzo de 2018 se tiene cuantificado 76,192 empleos generados y protegidos, como se muestra a continuación:

EMPLEOS GENERADOS Y PROTEGIDOS POR PROVINCIA				
PROVINCIA	CLIENTES	EMPLEOS FÍSICOS	EMPLEOS JURÍDICOS	EMPLEOS GENERADOS
SAN JOSE	2 674	5 613	14 160	19 773
ALAJUELA	3 139	7 428	11 920	19 348
GUANACASTE	2 468	6 171	6 980	13 151
CARTAGO	1 904	4 899	4 260	9 159
PUNTARENAS	1 273	3 348	2 420	5 768
HEREDIA	730	1 605	3 560	5 165
LIMON	635	1 488	2 340	3 828
Total general	12 823	30 552	37 260	76 192

Cantidad de empleos. Personas Jurídicas: 20 empleados por empresa. Personas Físicas: 3 empleados por micro empresa

Por otra parte, en materia ambiental se registra en la línea de crédito ambiental, un saldo que supera los ¢6.700 millones.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

f. Proyectos más relevantes

- ✓ Fortalecimiento de la Banca Corporativa
Desde el inicio de mi gestión, en asocio con la División de Banca Institucional Corporativa, se realizaron esfuerzos significativos en procura de dotar a esa área de una estructura acorde con el tipo de cliente que atiende. Sin embargo, las áreas de la Institución encargadas de hacer los respectivos estudios, se limitaron a realizar estudios de cargas de trabajo, en lugar de darle atención de manera integral que le permitiera generar una oferta competitiva y aprovechar las grandes oportunidades de negocio que existen en ese importante nicho de mercado. Pese a ello, la Banca Institucional Corporativa le ha dado un impulso importante al crecimiento del Banco.

En el oficio DIRBEC-189-2018, consta una nueva propuesta para reforzar la Banca Institucional Corporativa, la cual en principio ha sido de interés de las áreas a las cuales les corresponde apoyar su implementación, y a lo cual debe darse seguimiento de manera permanente; toda vez que de ello depende el futuro crecimiento del Banco en los segmentos institucional y corporativo.

- ✓ Mejora de Procesos Banca Empresarial y Corporativa
Dentro del proyecto de mejora de procesos para mejorar la experiencia del cliente, se realizó una serie de requerimientos, de los cuales se han concluido los siguientes:
 - Modificaciones en la reglamentación
 - Mejoras en la web
 - Botón SAF
 - Capacitaciones web
 - Mejoras varias

Asimismo, existen requerimientos que se han planteado en procura de motivar la captación de bajo costo, que aún no se han implementado, como son los siguientes:

- Mejora estados de cuenta
- Cuenta de inversión
- Tarjeta de débito
- Web persona física
- PAS por web
- Solicitud de chequeras
- Reportería



INFORME FINAL DE GESTIÓN

g. Administración de Recursos Financieros

Los recursos financieros que han sido asignados a la Dirección de Banca Empresarial Corporativa, durante mi gestión han sido administrados conforme la normativa.

h. Sugerencias

- ✓ Darle continuidad a la propuesta de fortalecimiento de la Banca Institucional Corporativa.
- ✓ Darles continuidad a los requerimientos para la mejora de procesos, en especial los que tienen un impacto directo en la captación de recursos de bajo costo.
- ✓ Apoyar y dar seguimiento a la implementación del nuevo modelo de análisis crediticio basado en riesgo.
- ✓ Apoyar y dar seguimiento a la implementación de los roles definidos para los funcionarios de los centros empresariales y coordinadores regionales.

i. Observaciones

No hay.

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

Las que directamente me atañen están relacionadas con el cabal cumplimiento de la presentación de las Declaraciones Juradas de Bienes, que debe presentarse anualmente al Ente Contralor, mismas que han sido presentadas en tiempo y forma como corresponde.

k. Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No se tienen pendientes de cumplimiento ninguna disposición directamente de algún otro órgano de control externo.

l. Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

A la fecha de presentación de este informe, se tienen pendientes las siguientes recomendaciones de la Auditoría Interna, sin embargo, ninguna de ellas se encuentra vencida.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

<i>N. Informe</i>	<i>N. Recomendación</i>	<i>fecha de cumplimiento</i>	<i>Responsable</i>
ANS-456-2017 (AIRI-16-2017)FOFIDE	2	30/06/2018	División Banca Desarrollo y Empresarial y Dirección Banca Empresarial y Corporativo
ANS-550-2017 (AIRI-20-2017) Evaluación Seguimiento al Crédito	18,19 y 20	30/06/2018	División Banca Desarrollo y Empresarial y Dirección Banca Empresarial y Corporativo
ANS-281-2018 Evaluación Proceso Captación	1	30/06/2018	BP Total Nicoya
ANS-357-2018	1 y 2	30/09/2018	SAN CARLOS

m. Entrega física de los activos

Tal y como lo establece los procedimientos internos de la Institución, se adjunta copia del formulario denominado traslado de activos, mediante el cual se realiza la entrega formal de los activos que estuvieron bajo mi responsabilidad y que se utilizaron para el normal desempeño y ejecución del trabajo.