



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Fabio Umaña Rojas
Dependencia:	Dirección de Banca de Desarrollo Social
Periodo de Gestión:	Del 21 de marzo 2020 al 30 de junio del 2021
Destinatarios:	Director de Banca de Desarrollo Social Dirección de Capital Humano
Firma:	
Fecha:	30/06/2021

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.....	3
Proyectos más relevantes	6
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.....	9
Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna.....	9
Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo.....	9
Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	9



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Presentación

A raíz de cumplirse mi fecha planeada de jubilación al 30 de junio del año en curso; me permito presentar mi informe final de gestión como jefe del Área de Análisis de Proyectos entre el período del 21 de marzo del 2020 al 30 de junio del 2021 (15 meses). En este apartado, entre otros asuntos que se consideren pertinentes, se efectuará la presentación del documento al respectivo destinatario, mediante un resumen ejecutivo del contenido del informe.

Resultados de la gestión

Esta sección del informe deberá contener, al menos, información relativa a los siguientes aspectos:

Labor Sustantiva Institucional

Supervisar las solicitudes de crédito en proceso, así como los expedientes para análisis y presentación a los comités correspondientes, así como el proceso de formalización.

Diseñar, ejecutar y supervisar las propuestas de abordaje para el análisis crediticio en los distintos Fondos Especiales de la Banca Social acordes a la normativa vigente.

Participar en los Comités de Créditos (internos de la Dirección- Gerencial Simple-Gerencial Pleno, Comité Permanente).

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.

Coordinar, supervisar, dirigir y controlar todas las actividades necesarias para una adecuada colocación de los fondos especiales asignados a la Dirección de Banca de Desarrollo Social (creados por Ley, asignados por Instituciones gubernamentales, los creados por Junta Directiva, tales como Fondos Especiales, FODEMIPYME).

Monitorear y gestionar 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.

Preparar y presentar informes relacionados a los indicadores de impacto social para evaluar el desempeño de la función social del Banco.

Participar activamente en los diferentes Comités o comisiones definidos para el Conglomerado para conocer los planes de acción y medidas a tomar para minimizar el impacto de los riesgos inherentes en su campo de acción.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cambios en el entorno

Para efectos de la gestión del Área de Análisis de Proyectos se han presentado tres cambios significativos:

- 1) Al terminar el primer trimestre del año 2020, se inicio a manifestar la crisis de la pandemia COVID 19 que ha tenido consecuencias directas sobre la dinámica y alcances del mercado bancario y para nuestro entorno, la afectación por los niveles de morosidad de los clientes de la Cartera de FEDE y FODEMIPYME que ocasiono una buena cantidad de arreglos de pago y refinanciamientos a la cartera; así como nuevos planteamientos en normativa interna para brindar créditos y dar respuesta a requerimientos financieros.
- 2) A finales del año pasado, se implementó la estrategia institucional de integración de fuerzas de ventas; incidiendo en que los promotores(as) del Área de Promoción y Desarrollo fueron reubicadas en diferentes territorios bajo el modelo de negocios con los BP Totales y consecuentemente, dejaron de llegar las solicitudes de crédito para ser analizados.
- 3) En consecuencia, la Dirección de Banca Social acorde a las acciones estratégicas definidas, procedió a trasladar en el mes de febrero del año en curso, a las analistas de crédito y nuestra formalizadora a la Dirección de Soporte del Negocio.

Estado de la autoevaluación y Riesgo Operativo

Con el control llevado en el área respecto al cuestionario de Autoevaluación de Riesgo Operativo y con las respectivas evidencias generadas; se recibe oficio UTEG-143-2020 donde se indica que la nota obtenida es de 8% siendo un nivel de exposición al riesgo Bueno.

Acciones sobre el Control Interno

Con el control llevado en el área respecto al cuestionario de Autoevaluación de Control Interno y con las respectivas evidencias generadas; se recibe oficio UTEG-143-2020 donde se indica que la nota obtenida es de 7% siendo un nivel de exposición al riesgo Bueno.

Principales Logros

En lo relacionado con el PAO 2020 los resultados mostrados al IV trimestre del año indicado, son los siguientes:



INFORME FINAL DE GESTIÓN

META	%ESPERADO	%LOGRADO
01-01-01 Obtener al IV trimestre del 2020, un resultado igual o mejor a un 8% en la autoevaluación de Control Interno	100	100
01-01-02 Obtener al IV trimestre del 2020, un resultado igual o menor a un 8% en la evaluación del Riesgo Operativo .	100	100
01-01-03 Obtener al IV trimestre del 2020, un resultado igual al 5% en la calificación emitida por la División Oficialía de Cuplimiento, referido al cumplimiento de las disposiciones de la Ley 8204 y su Normativa Conexa	100	100
03-01-02 Formalizar al IV Trimestre del 2020, operaciones de crédito con recursos FEDE (Fondo Especial de Desarrollo).	100	125
04-01-02 Formalizar al IV Trimestre del 2020, operaciones de crédito con recursos FODEMIPYME (Fondo Especial de la micro, pequeña y mediana empresa).	100	257
05-01-01 Referir al IV trimestre 2020 al menos 60 clientes de la cartera de Fodemipyme (Fondo Especial de la micro, pequeña y mediana empresa) y Fondos Especiales y con potencial de negocios para el Programa Punto BP	100	100
06-01-01 Lograr que el 100% de los clientes formalicen un crédito con recursos FEDE (Fondo Especial de Desarrollo) y FODEMIPYME (Fondo Especial de la micro, pequeña y mediana empresa) durante el periodo 2020, integren al cliente con algún producto o servicio del Conglomerado BP previa verificación.	100	100

Para efectos del presente año 2021, se dispone de la evaluación del primer trimestre 2021 y se presenta a continuación; asimismo, se prepararon modificaciones al PAO 2021 del Area de Análisis para el II trimestre, se presentaron los cambios y a la fecha no se han incorporado en SIPRE. En virtud de lo anterior, en el próximo apartado se presentan como proyectos relevantes.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

META	%ESPERADO	%LOGRADO
03-01-01 A partir de la identificación de las empresas de la economía social, brindar una oferta de valor a cada una de ellas, según sus características a través de la fuerza de ventas del Conglomerado,	100	100
04-01-01 Atender trimestralmente en un 100% las solicitudes completas de negociaciones de pago (refinanciamientos y arreglos de pago) las distintas líneas de crédito de la Banca Social.	100	100
05-01-01 Atender trimestralmente al menos el 90% de las solicitudes de crédito en cuanto a los tiempos efectivos de respuesta (días naturales) según estándares de tiempo que se establezcan técnicamente para cada línea de crédito atendida.	100	100

Texto de la Meta	ESTADO	Justificacion
Atender trimestralmente en un 100% las solicitudes de crédito y financiamiento de FODEMIPYME y FONDOS ESPECIALES con la gestión de análisis y formalización; así como la atención de análisis para las solicitudes de Bono de Vivienda durante los cuatro trimestres del 2021.	ELIMINAR	Se solicita eliminar esta meta de acuerdo a la implementación del Modelo de Atención de Fuerzas de Ventas en las Regiones, que oriento al traslado de los analistas que formaban el área de análisis de proyectos
Atender trimestralmente en un 100% las solicitudes completas de negociaciones de pago (refinanciamientos y arreglos de pago) las distintas líneas de crédito de la Banca Social.	ELIMINAR	Se solicita eliminar esta meta de acuerdo a la implementación del Modelo de Atención de Fuerzas de Ventas en las Regiones, que oriento al traslado de los analistas que formaban el área de análisis de proyectos
Atender trimestralmente al menos el 90% de las solicitudes de crédito en cuanto a los tiempos efectivos de respuesta (días naturales) según estándares de tiempos que se establezcan técnicamente para cada línea de crédito atendida.	ELIMINAR	Se solicita eliminar esta meta de acuerdo a la implementación del Modelo de Atención de Fuerzas de Ventas en las Regiones, que oriento al traslado de los analistas que formaban el área de análisis de proyectos



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Diseñar al II Trimestre un Plan de Educación Financiera que englobe la oferta Integral de Productos y Servicios del Conglomerado	INCLUIR	Dentro del concepto de INCLUSION FINANCIERA para implementar en la Banca Social, el componente de educación financiera es imperativo y se requiere establecer los temas de contenido, el diseño de los eventos y la programación en los segmentos a definir.
Aplicar el diagnostico Plantilla de Evaluacion para las Organizaciones clientes de la cartera activa definidos por la jefatura del area	INCLUIR	La Cartera activa de los fondos de FEDE mantiene los clientes con crédito brindado y nuestra curva de aprendizaje nos ha señalado que la gestión empresarial requiere ser mejorada como complemento de la competitividad de estas Organizaciones; así las cosas, la implementación de un instrumento que facilite y diagnóstique determinar las áreas a reforzar a lo interno, nos va permitir plantear acciones de mejora y el impacto en el desempeño organizacional.
Presentar Informe Trimestral con los resultados de la aplicación de la herramienta de diagnostico Plantilla de Evaluacion para las Organizaciones	INCLUIR	El abordaje planeado de aplicar la herramienta diagnóstica en nuestros clientes de FEDE se realizará en forma ordenada y en períodos de 3 meses, lo cual implica obtener los resultados del diagnóstico y su comunicación a la Organización.

Proyectos más relevantes

Se expondrán a continuación una serie de iniciativas asignadas como jefatura del área;

Adecuación Normativa

A raíz de la pandemia covid 19, las jefaturas de FEDE (Geovanni Mora) y FODEMIPYME (Alejandro Grossi) y el suscrito nos dimos a la tarea de plantear respuestas y ajustes a la normativa para atender estos casos en forma diferenciada y para ello, se logro tener listo las primeras versiones para el mes de abril 2020

DIRECCIÓN FODEMIPYME

Manual Regulatorio y Operativo para la colocación del Producto Especial de Emergencia Crédito Pandemia COVID-19 con recursos del Fondo para clientes BP (BANCA EMPRESARIAL, BANCA SOCIAL y FODEMIPYME)














AREA DE FONDOS ESPECIALES

Manual Regulatorio y Operativo para la colocación del Producto Especial de Emergencia Crédito Pandemia COVID con recursos de los Fondos Especiales para clientes FEDE Y FEVI

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Posteriormente, en equipo la fuimos adecuando a las normativas y planteamientos de Gestión Normativa para la adecuación institucional:

► Este equipo ► Escritorio ► Area Analisis Proyectos ► Estrategia COVID19 ► Normativa Definitiva

Nombre	Fecha de modificación
 CAMBIOS AL REGLAMENTO PARA ATENDER COVID 19 17-04	18/4/2020 19:08
 DGN-0441-2020 COMUNICACION CAMBIOS NORMATIVOS	15/12/2020 10:26
 DGN-573-2020 COMUNICADO Segunda Fase	29/6/2020 06:44
 DGN-0637-2020 Oficio sobre condiciones Ley USURA- final Sust DGN-610	15/12/2020 10:26
 DGN-0773-2020 Aclaraciones y nuevos cambios a Segunda fase Covid	15/12/2020 10:26
 DGN-0825-2020 COMUNICADO Proceso Masivo II Fase COVID	15/12/2020 10:26
 DGN-925-2020 CONSENTIMIENTO INFORMADO PERSONA JURIDICA	15/12/2020 10:26
 DGN-1044- Comunicacion extensioan plan moratorio	15/12/2020 10:39
 DGN-1075-2020 Comunicacion condiciones refinanciamiento y plan mratorio	15/12/2020 09:06
 DGN-1166-2020. Comunicación Producto Capital de trabajo (002)	27/1/2021 14:55
 Estrategia de abordaje Emegencia Pandemia Covid	19/4/2020 17:44
 Manual Operativo de Crédito MIYPMES Contigencia COVID-19 (FODE-BP 8262...	19/4/2020 17:46
 SGN-0946-20 ACTUALIZACIÓN DIRECTRIZ SGN-0538-2020 y SGN-0621-2020	15/12/2020 10:26

Educación financiera

La propuesta de Educación Financiera fue enviada via correo a la Dirección de Banca Social el 27/02/2021 con el objeto de fortalecer algunos conceptos básicos para asociados(as) de las organizaciones clientes del Banco en las carteras de FEDE y FODEMIPYME así como organizaciones sociales de interés.

Indicadores Impacto social

En el contexto de dar respuesta al Acuerdo de Junta Directiva Nacional JDN-5803-Acd-132-2021-Art-7 para el tema de la disponibilidad de indicadores de impacto, forme parte del equipo de la Dirección de Banca Social para facilitar varias acciones:

- Reuniones virtuales a nivel de profesionales nacionales sobre alcances y perspectivas del tema con Jeffrey Orozco (SINPE/ UNA), Juan Robalino (IICE/UCR) y Carlos Salas (UTN).
- Coordinación con equipo de la ATTBP (Asamblea de Trabajadores BPDC) liderado por Edith Ramirez para compartir reuniones y la definición de alguna ruta conjunta de abordaje del tema.
- Sesión de trabajo con REDCAMIF para conocer experiencias y lecciones aprendidas en materia de microfinanzas.
- Reunión con personeros de ALIDE para conocer experiencias y lecciones aprendidas con empresas y profesionales en Sistemas de Indicadores de Impacto.
- Sesiones virtuales con referentes internacionales sobre experiencias y sugerencias metodológicas con empresa AIS, consultor Miguel Rodriguez y consultor Pedro Navea.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Instrumento Diagnósticos OES

El aprendizaje obtenido con nuestros clientes es adicionar servicios no financieros con el objeto de mejorar la gestión empresarial y para ello; se programaron sesiones de trabajo para tales efectos y promover el trabajo en equipo y el sentido de pertenencia.

Comité Crédito de FODEMIPYME

Este Fondo ha continuado su gestión de arreglos de pagos, refinanciamientos y nuevos crédito; como jefe del Área de Análisis le corresponde asistir a los Comités de Crédito y por lo tanto, he participado activamente en sesiones de algunas empresas.

Administración de Recursos Financieros

La Administración de los recursos financieros vía presupuesto se manejaban en coordinación con la Dirección de Banca Social particularmente para los gastos relacionados con transporte dentro del país (partida 01.05.01) y viáticos (partida 01.05.02) únicamente.

Sugerencias

Después de 18 años de laborar para el Banco Popular y terminar en la Banca Social, me permito plantear algunas sugerencias:

- 1) Establecer un equipo de trabajo para la oferta formal de servicios no financieros para organizaciones clientes de los Fondos de la Banca social de profesionales interdisciplinarios para atender la gestión empresarial.
- 2) Establecer mecanismos de remuneración de conformidad a resultados financieros y variables de gestión de desempeños acorde a metas de colocación y captación para el Banco.
- 3) Establecer el producto de Descuento de Facturas para Organizaciones Sociales por parte de la Banca Social.

Observaciones

Es importante manifestar mi observación por la normativa interna del Banco que se convierte en elemento poco flexible para los requerimientos de los clientes y posible pérdida de competitividad; así como el exceso de procedimientos, condiciones y falta de conectividad entre los Sistemas del Banco para cumplir su misión de una entidad bancaria diferenciada al tener vocación social.

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

No aplica este apartado en razón de ninguna disposición por parte de la Contraloría General de la República.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo

No aplica este apartado dado que no se presentó disposición por algún ente externo.

Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Estado actual de cumplimiento de las recomendaciones que durante su gestión le hubiera formulado la respectiva Auditoría Interna.

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

No aplica este apartado dado que en el período que estuve a cargo de esta Área no se presentó 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.