

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

Informe de Evaluación Presupuestaria

II Semestre

2021

División Contabilidad
Analítica

Área de
Presupuesto

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas de la Institución al 31 de diciembre de 2021.

2. OBJETIVO GENERAL:

Cumplir con las Normas Técnicas sobre Presupuesto Público N-1-2012-DC-DFOE de la Contraloría General de la República.

3. METODOLOGIA

Se realiza el seguimiento de objetivos y metas del Plan Anual Operativo (PAO) que se desarrollan en los siguientes programas:

- 100: Administrativo o Soporte
- 200: Negocios
- 300: FODEMIPYME

4. RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO

En cuanto a los resultados del cumplimiento de metas PAO la Institución logró un resultado de 96% en el IV trimestre 2021 y una calificación anual de 89% tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programas	Calificación IV Trimestre	Calificación Anual
Administrativo (100)	99	98
Negocios (200)	90	85
FODEMIPYME (300)	100	85
Total Institucional	96	89

A continuación, el cumplimiento obtenido de las metas PAO más relevantes

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Utilidad	¢35.028 millones	¢44.969 millones	128%
El indicador Gasto Administrativo	Menor a 55,42%	53,27%	103%
Otras fuentes de financiamiento (Disminución en saldo)	(¢317.882) Millones	(¢213.510) Millones	67%
Indicador de mora mayor a 90 días (Negocios)	Menor a 3,76%	2,64%	142%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	¢16.081 Millones	(¢4.251) millones	-26%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢31.227 Millones	(¢7.851) millones	-25%
Ingresos por Servicios	¢22.857 millones	¢24.393 millones	107%
Colocación cartera Ambiental	¢3.300 millones	¢9.275 millones	281%
Venta de Bienes Adjudicados	¢9.600 millones	¢13.847 millones	144%
Atender solicitudes de asignación de recursos del Fondo de avales de FODEMIPYME	¢3.750 millones	¢3.750 millones	100%
Colocación del Fondo de Crédito FODEMIPYME	¢3.000 millones	¢3.635 millones	121%
Colocación del Fondo de Avales (Sistema Banca para el Desarrollo)	¢5.224 millones	¢5.145 millones	98%

La meta de cartera de crédito del Banco se incumplió en un -26%-. Si bien se proyectó un crecimiento de ¢16.081 millones de colones el resultado fue de -¢4.251. El desglose de dicho decrecimiento corresponde a una disminución del saldo de la cartera de desarrollo de ¢-11.319 millones, disminución de la cartera social de ¢-3.063 millones, sin embargo, se destaca el crecimiento de la cartera financiera en ¢10.131 millones.

Cabe destacar que si bien, los objetivos, esfuerzos y estrategias se encuentran enfocados en incrementar el saldo de la cartera de forma competitiva, es natural que estos se ajusten a la realidad estadística y de mercado, de forma que se espera que los ajuste y acciones emprendidas en materia de crédito, presenten un balance entre mejora constante y realidad económica, por lo que ya durante el 2021 se revirtieron resultados negativos y se espera para el año 2022 resultados positivos.

En cuanto a la Venta de Bienes adjudicados los esfuerzos realizados permitieron a satisfacción el cumplimiento de las metas planteadas para el 2021, alcanzando una venta de ¢13.847 millones de los ¢9.600 millones planteados como meta, permitiendo obtener un logro de 144%, lo cual impacta positivamente las utilidades del Banco.

Por otra parte, se logró un indicador de mora menor a lo estimado, lo cual contribuye en los indicadores financieros del Banco.

Por último, se destaca que la Pandemia del Covid-19 a nivel nacional e internacional han generado cambios y esfuerzos importantes que con el objetivo de minimizar en la medida de lo posible el alto impacto que esta pandemia ha ocasionado a la economía.

5. APORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL

- Se logró la inscripción de la serie BP010 Bono Verde BPDC y se concreta la captación de ¢25.275 millones mediante Subasta y contrato de suscripción en firme, el monto captado es conforme a la proyección financiera.
- Durante el segundo semestre se realizó una elección de proyectos para la emisión del bono verde mediante un proceso de revisión y análisis exhaustivo.
- Se obtuvo el Galardón BNV Sustainability Awards 2021 (reconocimiento de la Bolsa Nacional de Valores para promover que el mercado de capitales sea un actor clave en el desarrollo sostenible de Costa Rica en la categoría de emisiones temáticas, por la primera emisión de bono verde emitida por un emisor de oferta pública en el mercado local.
- Se coordinó con las dependencias involucradas el cumplimiento de las medidas ambientales relacionadas con los indicadores en materia de energía eléctrica, agua, combustible (plantas eléctricas y vehículos) papel, etc. Adicionalmente se recopiló la información que forman parte de los insumos para la elaboración del Informe de Evaluación del Plan de Gestión Ambiental que se presentará ante el MINAE en enero 2022.

- Desde la Comisión Conglomerada de Accesibilidad y Discapacidad (CIAD), se realizó la evaluación del índice de Gestión en Discapacidad y Accesibilidad (IGEDA) del Consejo Nacional de las Personas con Discapacidad (CONAPDIS): Se reconoció al CFBPDC como la institución pública con la mejor calificación a nivel nacional, así como el primer lugar entre las entidades financieras.
- Desde el (CIAD), se generaron importantes avances que van desde transformaciones en el espacio físico, diseño universal, iluminación, señalética, incluyendo procesos de reclutamiento y selección, capacitación y sensibilización del personal. También se impulsó la app Banca Móvil, para que fuera accesible para personas con discapacidad visual, así como un sitio web más amigable. En el mes de julio y hasta noviembre se habilitó el Club de Lesco para refrescar conocimiento en dicho lenguaje.
- El CFBPDC se incorporó a la RUPIG (Red Nacional de Unidades de Igualdad de Género) para intercambiar información y experiencias sobre avances y buenas prácticas en materia de igualdad género, y promover mecanismos de actualización conceptual, metodológica y estratégica en la materia.
- Se brindó apoyo a las oficinas participantes del Programa Bandera Azul con orientación, charlas y sesiones de acompañamiento y atención de consultas.
- Se realizó el lanzamiento del Sitio Web exclusivo para las personas mayores, en donde se encuentran de forma innovadora productos y servicios del Conglomerado orientados hacia la población mayor.
- Colocación de recursos del Sistema de Banca para el Desarrollo, esperado de ¢5.224 millones logrando colocar ¢5.145 millones para un cumplimiento de la meta en un 98%.
- En cuanto a colocación de cartera de crédito ambiental, la meta esperada de ¢3.300 millones logrando un monto de ¢9.275 millones con un cumplimiento del 281%, mediante la colocación de la Banca Corporativa a 3 clientes: COOPEGUANACASTE por un monto de ¢947, CONELECTRICAS R.L. por un monto de ¢2.189 y COOPELESCA R.L. ¢6.139 millones.
- Se desarrolló la estrategia para atención integral de las Organizaciones de Economía Social, mediante el otorgamiento de Servicios de Desarrollo Empresarial, alianza con la academia, acompañamiento en articulación Institucional. Estas organizaciones fueron atendidas mediante el liderazgo de la SGN en coordinación con la Dirección Banca Desarrollo Social y las Divisiones Regionales
- Se realizó aumento en el monto máximo de crédito en FEVI para alcanzar mayor población aumentando el impacto social en esta cartera vulnerable.
- En cuanto a crédito sobre alhajas, se colocó un total de ¢1.902 millones correspondiente a un 127% de la meta (Esperado ¢1.500 millones). Este monto corresponde a un total de 2.252 operaciones, con un 65% de las colocaciones en el género mujeres.
- Se logró cumplir con la elaboración del programa de Mujeres Empresarias a través de la Cooperativa Agroindustrial y de Servicios Múltiples de San Antonio de Pérez Zeledón RL (COOPEASSA), con el fin de apoyar a las asociadas para que puedan optar por un financiamiento por parte del Fondo de Crédito. Para poder implementar el programa se requirió crear, modificar y actualizar el producto llamado "Pequeño Productor Agropecuario", para que este fuera compatible con este tipo de garantías que van a conformar esta alianza; luego de reunir a las

empresas para conocer la aceptación del programa se logró formalizar la carta de entendimiento la cual fue firmada por el Representante de COOPEASSA RL y el Director de FODEMIPYME.

- Se atendió el 100% de las solicitudes de asignación de recursos para el otorgamiento de avales según se muestra a continuación:
 - COOPENAE por ¢500 millones
 - FEDE por ¢750 millones
 - COOPELECHEROS por ¢500 millones
 - COOPESERVIDORES por ¢2.000 millones
-

6. DESEMPEÑO INSTITUCIONAL

En cuanto al desempeño institucional y programático, en términos de eficiencia, eficacia, economía y calidad se obtiene lo siguiente:

- En termino generales la institución obtuvo un cumplimiento para el período de un 89%.
- En cuanto a la utilidad neta se logró un cumplimiento del 128%.
- Por su parte el indicador de eficiencia se cumplió en un 103%.
- El indicador de mora logrado corresponde a 2,64%, generando un cumplimiento del 142%, considerando que se esperaba un indicador menor o igual a 3,76%.