



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Nombre:	Mauricio Arias Ramírez
Dependencia:	Dirección de FODEMIPYME
Periodo de Gestión:	2017 – 30/09/2023
Destinatarios:	Lic. Jorge Eduardo Sanchez Sibaja. Presidente Junta Directiva Nacional Banco Popular. Licda. Silvia Astrid Goyez Rojas. Dirección de Capital Humano. Copia en Oficina.
Firma:	
Fecha:	06/11/2023

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

Índice de contenidos

I.	Presentación	2
II.	Resultados de la gestión.....	3
1.	Labor Sustantiva Institucional	3
2.	Cambios en el entorno	4
3.	Estado de la autoevaluación de Control Interno y Riesgo Operativo.....	5
4.	Acciones sobre el Control Interno	5
4.1	Actualización de la normativa interna.....	5
5.	Principales Logros	7
5.1.	Aprobación Plan de Trabajo Integral FODEMIPYME 2023-2025	7
5.2.	Estructura Fodemipyme	8
5.3.	Sistema SAAG	8
5.4.	Organización del II encuentro latinoamericano de Instituciones de Garantía.....	9
5.5.	XX Foro Iberoamericano de Garantías y Financiamiento PYME	9
5.6.	Transformación de los Servicios de Desarrollo Empresarial	10
5.7.	Atención integral para el sector de las MIPYMES	10
5.8.	Pasantía Internacional NAFIN y FIRA (Ciudad de México junio 2023).....	11
5.9.	Huella social y financiera de FODEMIPYME	12
5.10.	Fondo de avales	13
5.11.	Fondo de crédito.....	13
5.12.	Servicios de desarrollo empresarial	14
6.	Administración de recursos financieros.....	14
6.1.	Estados Financieros	14
6.2.	Índice de Sostenibilidad Patrimonial	16
6.3.	Impacto Social	16
7.	Proyectos más relevantes	17
8.	Sugerencias	18
9.	Observaciones.....	18
10.	Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Contraloría General de la República	18
11.	Cumplimiento de las disposiciones giradas por órgano de control externo	18
12.	Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna	18
13.	Estado actual de los expedientes de fiscalización contractual que pueda tener a cargo	19
14.	Cumplimiento de las disposiciones de la Información de Uso Público	19



INFORME FINAL DE GESTIÓN

I. Presentación

El presente documento se confecciona en atención del oficio DIRCH-1017-2023 del 07 de julio de 2023 y en cumplimiento de la directriz emitida por la Contraloría General de la República **No. D-1-2005-CO-DFOE** denominada Directrices que deben de observar los colaboradores (as) obligados a presentar Informe Final de su Gestión, según lo dispuesto en el artículo 12 de la Ley General de Control Interno.

Este informe final de gestión corresponde al periodo del 09 de setiembre de 2017 al 30 de setiembre de 2023, en el que se asume la Coordinación Operativa del Fondo para el Desarrollo de la Micro Pequeña y Mediana Empresa, Fodemipyme, del Banco Popular.

En el caso de la Dirección de Fodemipyme, su superior jerárquico inmediato definido en la Ley 8262 es la Junta Directiva Nacional del Banco Popular; propiamente del puesto Coordinador Operativo la jefatura inmediata es la Dirección Ejecutiva de Fodemipyme. Quien ostentaba el cargo hasta el 30-09-2023 fue el señor Alejandro Grossi Vega el cual se acogió a su jubilación a partir de la fecha indicada, a partir de esa fecha este servidor es nombrado como Director Ejecutivo a.i. del Fodemipyme.

Una vez realizada la explicación anterior, este Informe Final de Gestión va dirigido a: 1) Jefatura Superior Inmediata, Lic. Jorge Eduardo Sanchez Sibaja, Presidente de la Junta Directiva Nacional del Banco Popular, Licda. Silvia Astrid Goyez Rojas, Directora de Capital Humano a.i., de conformidad con la norma vigente se entrega una copia en la oficina en virtud que no se ha nombrado sucesor el puesto.

El informe contiene los resultados y logros obtenidos, así como el estado actual del Fodemipyme y elementos en trámite de atención y otras consideraciones.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

II. Resultados de la gestión

1. Labor Sustantiva Institucional

De acuerdo con el Manual de la Organización vigente Código: DGCA-MO-1 versión 30 de setiembre de 2023, la Dirección FODEMIPYME es un área encargada de administrar los instrumentos de política pública asignados a FODEMIPYME, a saber: 1) Fondo de avales y garantías 2) Fondo de financiamiento, el cual se divide en dos fondos 2.1-Fondo de Créditos y 2.2-Fondo de Servicios de Desarrollo Empresarial, con el objeto de crear un marco normativo que promueva un sistema estratégico integrado de desarrollo de largo plazo, el cual permita el desarrollo productivo de las pequeñas y medianas empresas, (PYMES) y las empresas de la economía social solidaria, y posicione a este sector como protagónico, cuyo dinamismo contribuya al proceso de desarrollo económico y social del país, mediante la generación de empleo y el mejoramiento de las condiciones productivas y de acceso a la riqueza.

Los beneficiarios del Fodemipyme definidos en la Ley 8262 son los siguientes:

- a) Las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas, que cuenten con la condición PYME emitida por el MEIC. (Ministerio de Economía Industria y Comercio).
- b) Las empresas de la economía social, clasificadas como tales por parte del MTSS (Ministerio de Trabajo y Seguridad Social).
- c) Las micro, pequeñas y medianas empresas agropecuarias definidas en la Ley No. 8634 y su reglamento.
- d) Las empresas del sector agropecuario orgánico definidas en la Ley N° Ley N°8542 y su reglamento.

El FODEMIPYME es un instrumento de política pública ligado jerárquicamente a la Junta Directiva Nacional, que le corresponde por ende velar porque sus recursos se utilicen para garantizar el cumplimiento de los objetivos definidos en la Ley 8262.

Objetivo del FODEMIPYME:

Fomentar y fortalecer el desarrollo de la micro, pequeña y mediana empresa (PYME), de las empresas de la economía social económicamente viables y generadoras de puestos de trabajo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Funciones de la Coordinación Operativa de FODEMIPYME:

Apoyar a la Dirección Ejecutiva en la ejecución de las políticas, lineamientos y directrices provenientes de la estrategia integral del Fodemipyme aprobada por Junta Directiva Nacional mediante el acuerdo JDN-6002-Acd-583-2023-Art-10.

Según el Manual de Puestos y Cargos Institucional vigente, el puesto de Coordinador Operativo de FODEMIPYME cuenta con el siguiente objetivo:

Ejecutar labores de planeamiento, coordinación, control y supervisión de las actividades relacionadas con la administración de los instrumentos de política pública asignados a FODEMIPYME. Asimismo, revisar y atender requerimientos varios que sean asignados por la jefatura correspondiente y brindar apoyo en lo que solicite, en concordancia con la normativa y valores institucionales.

Asimismo, en el Reglamento Operativo de FODEMIPYME, en su artículo 62 señala que corresponde al Coordinador Operativo de forma individual y de la misma manera que el Director Ejecutivo, ser representante judicial y extrajudicial del Banco Popular con facultades de Apoderado Generalísimo sin límite de suma, únicamente para todos los asuntos del Fodemipyme que serán definidos expresamente en los poderes que serán otorgado por la Junta Directiva Nacional.

2. Cambios en el entorno

No se pueden dejar de pasar por alto los efectos de transformación en todos los ámbitos causados por la Pandemia del COVID 19, el sector Mipyme por su naturaleza recibió un impacto directo, todas las actividades económicas de índole productivo se vieron afectadas, estos efectos no estaban contemplados en ningún instrumento de planificación o regulación; para hacer frente a los vertiginosos cambios y la recesión económica generada, se debió actuar de forma muy rápida, adaptando procesos manuales y transformándolos en digitales, modificando normativa, introduciendo innovadores mecanismos de arreglos de pago, todo esto con un único propósito, contribuir a que los efectos negativos de la Pandemia afectaran de la menor manera posible a sector para el cual el Fodemipyme fue diseñado, participando activamente en las etapas de resistencia, reconstrucción y reactivación de las Mipymes.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

3. Estado de la autoevaluación de Control Interno y Riesgo Operativo

La Ley General de Control Interno N°8292 en el artículo 17. Seguimiento del Sistema Control Interno en el inciso c), establece que la Administración Activa debe realizar por lo menos una vez al año, autoevaluaciones que conduzcan al perfeccionamiento del sistema de control Interno del cual es responsable.

En ese sentido, la última autoevaluación del sistema de control se realizó en 2022 y para el periodo actual se aplicará en noviembre, según se indica en la siguiente tabla:

Tabla 1. Resultados de Control Interno y Riesgo Operativo

Periodo	Control Interno	Riesgo Operativo
2022	0% Nivel Excelente	3% Nivel Excelente
2023	La autoevaluación se realiza en noviembre 2023	

Fuente: Elaboración propia a partir de información de UTEG.

4. Acciones sobre el Control Interno

Con el propósito de establecer, mantener, perfeccionar y evaluar el sistema de control interno de la Dirección de FODEMIPYME, se ha procedido con la atención de los siguientes elementos relevantes.

4.1 Actualización de la normativa interna

Como parte de la cultura de fortalecimiento permanente del sistema de control interno, se ha observado, mantenido y actualizado los diferentes documentos de la normativa interna de la Dirección de FODEMIPYME, según el detalle de la siguiente tabla se presenta una muestra de la normativa actualizada durante los últimos meses:

Tabla 2. Actualización de normativa

Clasificación	Nombre	Versión	Fecha
Reglamento	Reglamento Operativo de FODEMIPYME	26	Octubre 2021
Procedimiento	Manipulación y custodia de actas del órgano resolutorio del Fondo de Crédito de la Dirección Fodemipyme.	09	Febrero 2023
Procedimiento	Actualización Avalúos para Bienes Adjudicados de Fodemipyme	01	Abril 2023
Procedimiento	Seguimiento y control a las operaciones	04	Junio 2023



INFORME FINAL DE GESTIÓN

Clasificación	Nombre	Versión	Fecha
	de crédito otorgados con recursos de Fodemipyme con garantía mobiliaria		
Procedimiento	Revisión y Seguimiento de Avaluos bajo la modalidad programa de avales de cartera, otorgados a través de Entidades Financieras Operadoras	08	Julio 2022
Procedimiento	Traslado de recursos del Fondo de Financiamiento al Fondo de Servicios de Desarrollo Empresarial	01	Setiembre 2023

Fuente: Sistema Gestión Aseguramiento de la Calidad.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5. Principales Logros

Los principales logros impulsados desde la Coordinación Operativa en conjunto con la Dirección Ejecutiva del Fodemipyme se enumeran a continuación:

5.1. Aprobación Plan de Trabajo Integral FODEMIPYME 2023-2025

Se participa activamente en la redacción diseño e implementación del Plan de Trabajo Integral para los periodos 2023-2025 que fue aprobado mediante el acuerdo JDN-6002-Acd-583-2023-Art-10, del pasado 19 de mayo 2023, que textualmente indica lo siguiente:

“1. Acoger el acuerdo CPBS-7-ACD-46-2023-Art-4 de la Comisión de Pautas y Banca Social, en el sentido de aprobar lo siguiente para la Dirección de Fodemipyme:

a) El Plan de Trabajo Integral para los periodos 2023-2025.

b) Los planes comerciales para el Fondo de Crédito y el Fondo de Avalos presentados en el Plan de Trabajo Integral.

c) La estrategia de gestión para los Servicios de Desarrollo Empresarial incluida como Anexo 1 en el Plan de Trabajo Integral de Fodemipyme que incluye sus programas y límites propuestos.

d) La lista de prioridades o back log del Fodemipyme contenido dentro de Plan de Trabajo, Lineamientos y Acciones del Fodemipyme 2023 2025...”

Esta visión estratégica para el periodo 2023-2025 plantea un modelo de negocios que permitirá convertir al Fodemipyme en un instrumento fundamental para el ecosistema PYME, con especialización suficiente para desarrollar el segmento de las micro, pequeñas y medianas empresas.

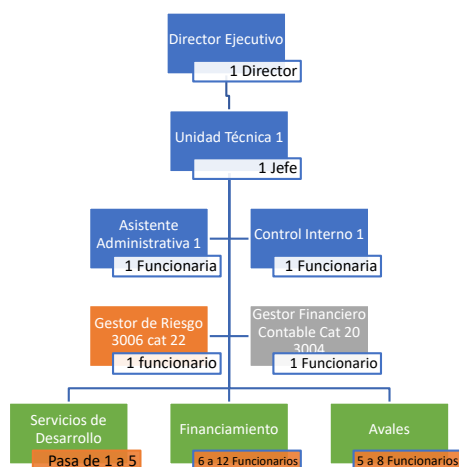
Se propone contar con equipos focalizados en la atención de las necesidades financieras de las Mipymes, el desarrollo de un robusto sistema de garantías, pero, sobre todo, siendo pioneros en el acompañamiento no financiero como mitigador del riesgo de crédito y un acelerador de la actividad empresarial por excelencia.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

5.2. Estructura Fodemipyme

Entre los logros más importantes cosechados en la gestión ha sido el fortalecimiento estructural de Fodemipyme, pasando de 7 funcionarios del 2017 a 30 funcionarios aprobados en la nueva estructura para el 2023.

A continuación se presenta la estructura aprobada para el Fodemipyme, fruto de la gestión realizada se deja un Fodemipyme robusto y fortalecido, con amplias capacidades de crecimiento para la canalización de los recursos disponibles al sector Mipyme.



5.3. Sistema SAAG

El sistema SAAG, Sistema de Administración de Avales y Garantías ha sido un proyecto que tiene sus orígenes en 2016, asentado en múltiples y recurrentes recomendaciones emanadas de los órganos fiscalizadores tales como, la Contraloría General de la República, Auditorías Externas y la misma Auditoría Interna del Banco Popular, con el fin de mitigar riesgos del proceso operativo, antes del SAAG toda la operación del fondo de garantías se realizaba por medio hojas electrónicas de Excel.

En noviembre del año 2022 se dio la salida a producción del SAAG -Sistema para la Administración de Avales y Garantías, es importante destacar que se está trabajando en una segunda versión con mejoras significativas y nuevas funcionalidades, solicitando ajustes para adaptarla a las necesidades actuales de nuestros clientes, con el fin de brindar procesos y servicios más ágiles a los operadores. Se debe mencionar que la salida en vivo se realizó con un “MPV” (mínimo producto viable), por lo que se deja avanzando el desarrollo de la segunda versión para contar con un Core completo.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5.4. Organización del II encuentro latinoamericano de Instituciones de Garantía.

El 25 de agosto del 2022 se llevó a cabo con gran éxito en el Hotel San José Palacio en San José, Costa Rica, el II Encuentro Latinoamericano de Garantías denominado “El Impacto de los Sistemas de Garantía en el Desarrollo del Sector Empresarial”, esta iniciativa fue organizada por Fodemipyme, Banco Popular y la Asociación Latinoamericana de Instituciones de Garantía (ALIGA).

El encuentro reunió autoridades del Ministerio de Economía, la Cámara de Comercio, Cámara de Turismo, representantes del Banco Popular, así como de instituciones financieras locales, tuvo la participación de expertos internacionales en ámbitos económicos y financieros vinculados al desarrollo productivo y social de países como Argentina, Perú, Colombia, El Salvador, Honduras, Portugal y Francia.

Este evento permitió dar a conocer la relevancia de los Sistemas de Garantías, como un mecanismo fundamental para promover el acceso a la inclusión financiera de las MiPymes y de los emprendedores de la región de América Latina y el Caribe, contribuyendo de esta forma con el avance en el proceso de reactivación económica del sector productivo.

5.5. XX Foro Iberoamericano de Garantías y Financiamiento PYME

Del 12 al 14 de octubre del 2022, Fodemipyme participó en el “XXV FORO IBEROAMERICANO DE GARANTÍAS Y FINANCIAMIENTO A LAS MIPYMES”, evento organizado por la Red Iberoamericana de Garantías (REGAR), el cual se llevó a cabo en el hotel Crown Plaza en El Salvador, es importante resaltar que el funcionario Mauricio Arias Ramírez participó como expositor en el taller denominado: “Evolución de las Instituciones de Garantía ante la reactivación económica”.

Estos espacios se vuelven fundamentales para el proceso de transformación y fortalecimiento de Fodemipyme, son parte de los procesos de cambio y preparación interna que deben darse para la masificación de los avales de cartera en Costa Rica, la adquisición del conocimiento, la búsqueda de nuevos modelos de negocio y la integración en beneficio del sector PYME que debe darse con el crédito y los servicios empresariales.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5.6. Transformación de los Servicios de Desarrollo Empresarial

Se inicia con la transformación del modelo utilizado para gestionar el Fondo de Servicios de Desarrollo Empresarial, durante el mes de setiembre 2021 se presentó a la Junta Directiva Nacional la reforma al Reglamento Operativo de FODEMIPYME que permite la gestión de los Servicios Desarrollo Empresarial bajo el modelo de contratación administrativa, utilizando la modalidad de consumo por demanda, contratando empresas consultoras que ejecutan o llevan a cabo los proyectos de apoyo no financiero para las Mipymes en áreas como la formación, el acompañamiento, la capacitación y la asistencia técnica.

5.7. Atención integral para el sector de las MIPYMES

Es claro que sin el recurso humano necesario y sin la tecnología no se pueden en el tiempo que estamos lograr el cumplimiento de los objetivos, el talón de Aquiles de Fodemipyme por años ha sido su limitada estructura para soportar la colocación de crédito, y la falta de integración de los otros servicios, hablamos de la emisión de garantías y los servicios no financieros.

Durante el 2020 se inició la gestión con las áreas respectivas siguiendo los procesos y procedimientos establecidos en el Banco Popular para el desarrollo del estudio de cargas por parte de la Dirección de Gestión de Calidad y la determinación de los puestos necesarios. En el primer trimestre del 2021 se coordinó la presentación de los resultados y se obtuvieron las aprobaciones necesarias por parte de la Gerencia General Corporativa, la Dirección de Capital Humano y finalmente la Junta Directiva Nacional.

En el primer trimestre del 2021 FODEMIPYME participó activamente en la definición de perfiles, su actualización y aprobación, se realizó la coordinación con el área de Presupuesto para la estimación necesaria y se remite paralelamente a la Junta Directiva Nacional las modificaciones de las partidas que darán el contenido presupuestario a la nueva estructura.

La estructura solicitada del Fondo (actual + nueva) planteó un equipo especializado de atención PYME con 12 colaboradores en el proceso de crédito, 8 colaboradores en el proceso de avales, y 5 colaboradores en servicios para el desarrollo empresarial, más el Staff de la Dirección compuesto por, un Gestor de Riesgo y Cumplimiento, un Gestor Financiero, el encargado de Control Interno, la Jefatura de la Unidad Técnica, un asistente administrativo y la Dirección Ejecutiva.

Esta fue una acción estratégica totalmente cumplida e implementada, con una funcionalidad del 100%. Por primera vez se logra que el Fondo tenga su propio equipo para llevar a cabo todo el proceso crediticio de forma autónoma. ¹⁰



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5.8. Pasantía Internacional NAFIN y FIRA (Ciudad de México junio 2023)

En año 2023 la Dirección de FODEMIYME participó en la pasantía promovida por la RED IBEROAMERICANA DE GARANTÍAS REGAR en la Ciudad de México, los días 12 13 y 14 Junio del año en curso.

Los días 12 y 13 de junio en las instalaciones de Nacional Financiera NAFIN, se desarrollaron los siguientes temas:

- Esquema de la Garantías Automática NAFIN para Pymes.
- Gestión de Portafolios. (¿Cómo Administrar adecuadamente un portafolio?)
- Segmentación y Esquemas Sectoriales. Las garantías y sus diferentes usos.
- Middle Office. El soporte para gestionar las garantías de forma adecuada.
- Sistema de Administración del Riesgo de la Garantía
- Supervisión Seguimiento y Recuperación de las garantías.
- Fondeo del sistema de garantías y su sostenibilidad.
- Modelo Segundo Piso con garantías para motivar las MiPymes exportadoras.

En las instalaciones de FIRA en México (14 de junio) los temas desarrollados y que eran de interés por parte del Fodemipyme fueron los siguientes:

- Administración del Riesgo en Garantías para el Sector Agropecuario.
- Productos y servicios de FIRA para el sector agropecuario.

Conclusiones de la Pasantía.

Es de rescatar la apertura y el detalle con que los temas fueron expuestos, como puntos relevantes, se debe resaltar el uso de la garantía automática, es un modelo que llegó para quedarse, todo debe hacerse de forma automatizada, la emisión es totalmente digital, debe ser muy rápida, y las revisiones de cumplimiento se realizan al momento del pago, solo se pagan las garantías que cumplen con los requisitos establecidos.

Para gestionar este tipo de garantías se requiere de un seguimiento constante, un modelo de análisis de datos que permita identificar alertas de forma temprana, es necesario desarrollar un robusto modelo de selección de operadores y programas, implementar un modelo técnico de



INFORME FINAL DE GESTIÓN

tarifación con criterios actuariales, contar con amplios conocimientos en riesgo y desarrollar un modelo que permita crear la red de seguridad del Fondo para proteger el Patrimonio, lo anterior nos debe llevar a modificar nuestro modelo de estimaciones tradicional y crear el fondo de reservas técnicas para liquidar honramiento, todo de la mano de un adecuado modelo de “pricing” que contemple el factor de riesgo, el factor del costo operativo y el factor de preservación de capital o constitución de reservas.

En FIRA se pudo observar con detalle cómo gestionar adecuadamente un fondo de avales enfocado en el sector agropecuario, como conclusión, primero debe existir en los operadores financieros un adecuado modelo de financiamiento para dicho sector, luego el Fondo de Avales estimula la masificación; la tecnología de punta y la inversión constante en formación son fundamentales para garantizar crecimiento y evolución.

5.9. Huella social y financiera de FODEMIPYME

La razón de ser de Fodemipyme se establece en la Ley 8262, lo cual se enfoca en la colocación de crédito para la micro, pequeña y medianas empresas; emitir garantías y avales como herramienta para movilizar crédito y llegar a la mayor cantidad de beneficiarios con servicios de desarrollo empresarial para llegar a la mayor cantidad de beneficiarios para cerrar brechas y mejorar la competitividad. Dentro de la estrategia esto se canaliza por medio de productos, servicios y mecanismos de bancarización, entre otros.

En ese sentido, la Administración ha venido trabajando para cumplir el mandato de la Ley 8262 fundamentado en una planificación robusta aprobada por la Junta Directiva Nacional que ha mostrado resultados positivos que se puede resumir en la huella de impacto social y financiera dejada por el Fodemipyme en el periodo que va del 2017 al 2023 con corte a setiembre.

Tabla 3. Huella Financiera e Impacto Social

FODEMIPYME			
HUELLA FINANCIERA HISTORICA 2017 - 2023			
Tipo	Cantidad	Soluciones	Incidencia en Empleo
Credito Movilizado	114 546 500 000		
Aval Otorgado	46 686 000 000	2 026	13 006
Crédito Directo	24 263 322 295	409	2 791
SDE	201 375 870	13	3 727
TOTAL	185 697 198 165	2 448	19 524



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5.10. Fondo de avales

El fondo de avales formalizó desde el año 2017 y hasta el cierre del 30 de setiembre 2023, un total de 2013 casos, que representa ¢46.909 millones en garantías emitidas, permitiendo la movilización de créditos para las Mipymes por ¢114.546 millones.

El crecimiento del saldo de la cartera total avalada fue de un 52% entre el 2017 y el corte de setiembre 2023. La calidad de la cartera avalada se mantiene estable, el indicador de honramiento en 2017 se ubicaba en 4.71% a setiembre 2023 se deja en 2.87%. (lo que se honra / saldo o riesgo vivo)

Al cierre del mes de setiembre del año 2023 son 15 las Entidades Operadoras que tienen asignación de recursos y contratos activos con el Fodemipyme.

El modelo de gestión del Fondo de Avales es similar a un modelo de banca de segundo piso, son las entidades operadoras las que realizan la colocación de recursos, siendo el aval un componente dentro de la garantía en cada solución crediticia brindada.

5.11. Fondo de crédito

El objetivo del Fondo de Crédito es financiar proyectos empresariales viables que contribuyan al desarrollo de las comunidades, generen desarrollo local, regional y/o nacional, promoviendo con ello el progreso del país.

El fondo de crédito formalizó desde el año 2017 y hasta el cierre del 30 de setiembre 2023, un total de 409 casos por un monto de ¢24.263 millones y cuenta con un saldo de cartera vigente de ¢16.754 millones, un crecimiento de cartera del 178.38%.

La calidad de la cartera ha tenido una mejora significativa, en 2017 el indicador de mora mayor a 90 días se ubicaba en 8.94%, al cierre setiembre 2023 el indicador se ubica en 1.57%, sin bien es cierto el Fodemipyme no es fiscalizado por SUGEF, el indicador es muy competitivo y se mantiene por debajo del umbral que fija el regulador para carteras fiscalizadas, cabe destacar que según el apetito de riesgo definido para Fodemipyme la mora mayor 90 días de esta cartera no debe sobrepasar el 8%.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

5.12. Servicios de desarrollo empresarial

Los servicios de desarrollo empresarial se operativizan por medio de contratos de servicios, ellos son quienes ejecutan los proyectos, desde el 2017 y hasta el 2023 se han ejecutado 13 proyectos, canalizando €201 millones de colones a los beneficiarios de la Ley 8262, creándose un impacto positivo en los micro, pequeños y medianos empresarios.

6. Administración de recursos financieros

6.1. Estados Financieros

A continuación se presentan los estados financieros del Fodemipyme desde el 2017 hasta el 2023 con corte al 30 de setiembre.

Tabla 7. Balance General 2017-2023

Balance General Corte Setiembre 2023							
Rubro	dic-17	dic-18	dic-19	dic-20	dic-21	dic-22	sep-23
Disponibilidades	23 075 386,74	33 526 894,74	67 438 266,38	53 038 381,73	37 911 638,06	159 503 519,44	64 240 526,05
Inversiones	36 809 960 725,28	39 188 646 764,80	41 014 513 142,43	43 635 355 877,10	45 826 964 241,30	45 616 273 429,04	47 635 123 111,97
Cartera Crédito Neta	9 392 625 782,32	10 979 594 076,04	12 516 630 264,33	13 004 232 631,90	13 273 671 767,00	15 856 248 569,28	16 754 267 147,26
Estimación Cart Avalada				847 787 755,88	1 204 078 382,32	1 242 418 960,03	1 276 792 575,08
Comisiones Ctas por Cobrar	170 150 249,12	220 196 523,99	409 968 252,34	177 097 929,55	352 628 251,41	277 198 452,24	312 878 602,51
Bienes Realizables	15 369 567,49	18 148 249,70	8 820 000,00	20 909 166,81	100 969 307,59	112 977 682,06	137 710 238,13
Otros activos	18 128 625,50	7 942 792,16	1 942 792,16	341 566,49	45 221 220,00	92 811 183,51	114 543 258,80
Inmuebles equips y mob				-	-	-	-
Activo Total	46 429 310 336	50 448 055 301	54 019 312 718	56 043 187 798	58 433 288 043	60 772 206 296	63 741 970 310
Obligaciones Publico	571 248,65	615 032,15	807 272,80	875 476,80	1 077 748,07	13 988 159,08	13 988 148,28
Ctas X pag y prov	484 394 610,37	345 323 858,84	810 071 490,96	71 217 406,58	795 158 049,11	315 099 465,05	444 433 926,69
Otro Pasivos	1 073 961 032,82	804 127 968,64	1 413 615 887,78	4 175 231,41	4 794 493,19	7 143 194,91	6 463 063,20
					-	-	-
Pasivo Total	1 558 926 892	1 150 066 860	2 224 494 652	76 268 115	801 030 290	336 230 819	464 885 138
Aportaciones	27 171 892 025,27	29 023 405 681,27	30 099 160 256,27	31 709 298 074,91	32 322 739 630,91	34 649 572 867,39	34 649 572 867,39
Ajustes	- 10 850 979,04	- 17 201 605,28	52 384 102,42	81 870 234,16	450 318 706,91	2 371 951,87	678 764 905,01
Utilidad del Periodo	1 406 737 996,44	2 503 228 283,31	1 351 489 341,60	2 532 477 666,43	748 726 793,45	1 584 981 307,86	2 064 329 161,83
Utilidad Acumulada	16 302 604 401,94	17 788 556 082,50	20 291 784 365,81	21 643 273 707,41	24 175 751 373,84	24 299 436 929,38	25 884 418 237,24
					-	-	-
Patrimonio	44 870 383 445	49 297 988 442	51 794 818 066	55 966 919 683	57 697 536 505	60 536 363 057	63 277 085 171
TOTAL Pasivo y Pat	46 429 310 336	50 448 055 301	54 019 312 718	56 043 187 798	58 498 566 795	60 872 593 876	63 741 970 310

Fuente. Estados Financieros Fodemipyme.

El activo productivo del Fondo se genera principalmente por el Portafolio de Inversiones y la Cartera de Crédito, los cuales para los periodos presentados tienen una significativa tendencia al crecimiento.

La cartera crediticia presenta un incremento mayor al 100%, no obstante, considerando los acumulados históricos el esfuerzo que se hace con equipo reducido no es suficiente para canalizar todas las disponibilidades.

En cuanto al pasivo, se aclara que el Fondo no tiene pasivos con el público (no capta) el pasivo que se genera es de forma espontánea mes a mes y se netea con el Banco, (el banco pone los



INFORME FINAL DE GESTIÓN

recursos para los giros, al siguiente mes hay que hacer el reintegro al banco, rebajando lo que el BP recaudó que es del Fodemipyme, si se coloca más hay un mayor pasivo).

El patrimonio presenta un crecimiento del 41% lo cual representa un aumento patrimonial de ¢18.406 millones de colones, aspecto positivo de la gestión,

Tabla 8. Estado de Resultados

ESTADO DE RESULTADOS CONSOLIDADO ACUMULADO 2023							
Descripción	Acum Dic 2017	Acumulado Dic 18	Acumulado Dic 19	Acum Dic 2020	Acum Dic 2021	Acum Dic 2022	Acum Set 023
INGRESOS FINANCIEROS CARTERA	503 906 416,42	630 344 815,63	741 155 040,49	810 079 885,64	662 572 833,50	924 646 045,09	866 347 508,12
INGRESOS FINANCIEROS POR DISPONIBILIDADES	1 091 215,42	379 350,30	881 278,91	2 733 682,62	1 317 518,84	2 356 036,78	3 877 199,48
INGRESOS FINANCIEROS POR INVERSIONES	2 168 450 106,18	2 932 723 777,43	3 200 849 494,91	2 563 982 166,25	1 843 838 927,57	1 815 854 665,74	2 574 416 195,09
PRODUCTOS CARTERA CREDITO VENCIDA Y CJ				4 814 728,24	40 596 993,23	16 633 830,68	19 421 828,30
GANANCIA POR DIFERENCIAL CAMBIARIO USD	68 834 666,08	111 198 900,40	63 264 880,66	170 649 537,85	108 298 165,18	127 943 774,35	21 528 183,33
OTROS INGRESOS FINANCIEROS COMISIONES	295 668 269,01	306 094 184,50	311 747 850,82	94 469 743,80	32 871 546,53	220 224 483,77	273 377 349,86
TOTAL DE INGRESOS FINANCIEROS	3 037 950 673,11	3 980 741 028,26	4 317 898 545,79	3 646 729 744,40	2 689 495 984,85	3 107 658 836,41	3 758 968 264,18
TOTAL DE GASTOS FINANCIEROS	34 949 392,84	34 216 767,04	124 703 653,38	85 008 106,56	94 071 477,63	442 810 066,69	397 119 695,17
RESULTADO FINANCIERO BRUTO	3 003 001 280,27	3 946 524 261,22	4 193 194 892,41	3 561 721 637,84	2 595 424 507,22	2 664 848 769,72	3 361 848 569,01
GASTO POR ESTIMACIONES CARTERA (menos)	1 462 733 385,57	1 670 367 284,75	2 734 409 346,27	2 950 292 422,64	2 696 730 783,53	2 333 425 678,52	2 405 461 482,84
RECUPERACION DE ESTIMACIONES (mas)	307 905 312,63	648 521 459,17	311 198 128,88	1 969 972 169,40	933 268 551,31	1 437 440 328,38	1 274 509 741,47
Gasto por Estimación Neta	1 154 828 072,94	1 021 845 825,58	2 423 211 217,39	980 320 253,24	1 763 462 232,22	895 985 350,14	1 130 951 741,37
RESULTADO FINANCIERO NETO	1 848 173 207,33	2 924 678 435,64	1 769 983 675,02	2 581 401 384,60	831 962 275,00	1 768 863 419,58	2 230 896 827,64
Gastos Operativos (Comisiones) Bienes Realizables	87 263 896,09	84 386 877,74	87 840 663,73	91 163 434,60	177 824 849,67	141 612 982,39	57 151 510,01
Gastos administración (pers, serv, infraes, gen)	403 390 288,61	435 030 555,61	374 862 014,69	405 189 827,68	486 462 412,44	646 042 455,14	637 828 540,56
TOTAL DE GASTOS OPERATIVOS Y ADMINISTRATIVOS	490 654 184,70	519 417 433,35	462 702 678,42	496 353 262,28	664 287 262,11	787 655 437,53	694 980 050,57
OTROS INGRESOS OPERATIVOS	49 218 973,81	97 967 281,02	44 208 345,00	447 429 544,11	581 051 780,56	603 773 325,81	528 412 384,76
UTILIDAD DEL PERIODO	1 406 737 996,44	2 503 228 283,31	1 351 489 341,60	2 532 477 666,43	748 726 793,45	1 584 981 307,86	2 064 329 161,83

Fuente. Estados Financieros Fodemipyme

Al analizar el estado de resultados corte a setiembre 2023, sin que sea procedente comparar cortes contra cierres completos, hay elementos a rescatar, una tendencia al aumento de los ingresos como resultado de la profesionalización del portafolio y de la asesoría para la gestión de las inversiones. Se deben tener claro que el portafolio de avales su naturaleza es estar invertido en títulos, mismos que se beneficiaron por las posiciones de la TBP durante gran parte del primer semestre 2023.

El gasto financiero tiene un comportamiento similar al periodo anterior, esto porque se da el efecto de la pérdida por diferencial cambiario que tiene el portafolio de inversiones, mismo que es necesario para el calce en cuanto a los avales emitidos en dicha moneda.

El Fondo se gestionado con alta eficiencia operativa, el gasto operativo y administrativo comparado contra la utilidad operativa al cierre del setiembre 2023 representa un 21%, muy por debajo en términos generales que el resto de la industria financiera.

En términos generales el Fodemipyme presenta una condición financiera saludable y robusta, con un patrimonio creciente, no obstante, el principio que debe imperar es la sostenibilidad sobre la rentabilidad, por ende, lo primordial es mejorar su capacidad instalada.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

6.2 Índice de Sostenibilidad Patrimonial

Se detalla el cuadro resumen de Fodemipyme con los indicadores relativos al índice sostenibilidad patrimonial con cierre de Setiembre 2023 y desde el 2017, este es un indicador de desempeño establecido en el Reglamento Operativo del Fondo y debe ubicarse dentro de los rangos definidos en el apetito de riesgo establecido para el Fondo, para fines comparativos se referencia a la inflación interanual.

Para todos los periodos se obtiene un indicador superior a 2,50, límite establecido, con excepción del año 2021, en donde no se alcanzó la meta debido a lo acontecido con el COVID 19 y sus afectaciones a las actividades económicas.

Tabla 9 Indicador de Sostenibilidad

ISP FODEMIPYME		
Mes	ISP	Inflación
Año 2017	3,42%	2,57%
Año 2018	5,27%	2,03%
Año 2019	2,67%	1,52%
Año 2020	4,68%	0,89%
Año 2021	1,32%	3,30%
Año 2022	2,71%	7,88%
Año 2023	3,95%	2,24%

Fuente. Base de datos interna Fodemipyme

6.3 Impacto Social

Este indicador es uno de los elementos más importante del Fodemipyme siendo que la naturaleza del Fondo no es la generación de utilidades ni la rentabilización, sus objetivos definidos en Ley se enfocan en brindar accesibilidad al sistema financiero, el apoyo y fortalecimiento de los empleos y atender poblaciones que en términos normales no son atendidas por los sistemas financieros comerciales tradicionales.

A continuación, se detallan los datos registrados para el empleo consolidando avales, crédito y servicios de desarrollo empresarial desde el 2017 y hasta el cierre de setiembre del 2023.

INFORME FINAL DE GESTIÓN

Tabla 10. Beneficiarios, 2017 - 2023

Impacto en Protección de Empleo Producto Crédito, Avaes y SDE			
	Mujeres	Hombres	Total
Año 2017	670	1 042	1 712
Año 2018	630	1 043	1 673
Año 2019	729	1 179	1 908
Año 2020	531	1 068	1 599
Año 2021	767	1 409	2 176
Año 2022	1 138	2 094	3 232
Año 2023	3 960	2 918	6 878
Total	9 646	12 925	22 571

El beneficio de Fodemipyme ya sea por crédito o por avales o servicios de desarrollo empresarial ha sido distribuido en MIPYMES que registran 22571 empleos, que hacen que sus empresas o las empresas para las cuales laboran sean más competitivas y afiancen su permanencia en el mercado.

7. Proyectos más relevantes

Durante el periodo 2017 al 2023 se destacan tres proyectos que se consideran de gran impacto para el Fodemipyme:

- Sistema SAAG se logró implementar el sistema para la administración de avales y garantías, puesto en producción en noviembre 2022.
- La construcción del plan de trabajo integral 2023 – 2025 el cual fue aprobado por la Junta Directiva Nacional.
- Reforzamiento estructural del Fodemipyme.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

8. Sugerencias

No se considera necesario realizar sugerencias adicionales en razón que Fodemipyme cuenta con un plan de trabajo integral para los próximos 2 años que contempla la ruta a seguir para afianzar su crecimiento.

9. Observaciones

No se considera necesario realizar observaciones adicionales a las indicadas en los apartados anteriores de este informe.

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

Durante el periodo que abarca este informe de gestión, no recibieron visitas gestiones o recomendaciones emanadas por la Contraloría General de la República, por ende no hay trámites que se encuentren en proceso de atención.

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

La Dirección de FODEMIPYME ha atendido el 100% de las recomendaciones emanadas por parte de la auditoría externa y por lo tanto no hay trámites que se encuentren en proceso de atención a la fecha de este informe.

12. Cumplimiento de las disposiciones giradas por la Auditoría Interna

Durante el periodo que abarca este informe de gestión, con cierre a setiembre 2023, no existen informes abiertos que tengan recomendaciones pendientes, desde el 2017 hasta setiembre 2023 todas las recomendaciones de los informes anteriores han sido atendidas satisfactoriamente.



INFORME FINAL DE GESTIÓN

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

Actualmente se manejan 3 contratos activos en donde se funge como fiscalizador, todos están en ejecución y se ha cumplido en un 100% con todos los procesos inherentes a la gestión administración y fiscalización de estos, los contratos son los siguientes:

0432021004200037-00

0432021004200038-00

0432021004200040-00

14. 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 y de Desarrollo Comunal.