

DIRECCIÓN FINANCIERA CORPORATIVA

Informe de Evaluación Presupuestaria

I Semestre
2022

División Contabilidad
Analítica

Área de
Presupuesto

CONTENIDO

1.	INTRODUCCIÓN	2
2.	OBJETIVO GENERAL:	2
3.	METODOLOGIA	2
4.	RESULTADOS DE OBJETIVOS Y METAS PAO.....	2
5.	APORTE DE METAS PAO A LA SITUACION ECONOMICA, SOCIAL Y AMBIENTAL	4
6.	DESEMPEÑO INSTITUCIONAL.....	6
7.	MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL.....	7

1. INTRODUCCIÓN

El informe de Evaluación Presupuestaria que se desarrollará a continuación presenta la rendición de cuentas de la Institución al 30 de junio de 2022.

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 98% en el I Semestre 2022 tal como se muestra en el siguiente cuadro:

Programa	Calificación al I Trimestre	Calificación al II Trimestre
100 Soporte	99	98
200 Negocios	94	95
FODEMIPYME	100	100
Total Institucional	98	98

A continuación, el cumplimiento obtenido de las metas PAO más relevantes y que consolidan resultados institucionales:

Meta PAO	Esperado	Logrado	Cumplimiento PAO
Utilidad	¢17.571 millones	¢30.933 millones	176%
El indicador Gasto Administrativo	Menor a 57,54%	56,74%	101%
Otras fuentes de financiamiento (Cumplimiento variación saldo)	¢53.159 Millones	¢333.726 Millones	628%
Indicador de mora mayor a 90 días (Negocios)	Menor a 3,33%	2,35%	143%
Incremento en el Saldo de la Cartera de Crédito	¢20.196 Millones	¢102.765 millones	508%
Incremento en la Captación (Negocios)	¢8.258 Millones	¢65.694 millones	795%
Ingresos por Servicios	¢11.842 millones	¢12.728 millones	107%
Colocación del Fondo de Crédito FODEMIPYME	¢1.500 millones	¢2.509 millones	167%
Colocación del Fondo de Avalos FODEMIPYME	¢1.500 millones	¢3.584 millones	226%
Colocación del Fondo de Avalos (Sistema Banca para el Desarrollo)	¢4.051 millones	¢3.007 millones	96%

- El crecimiento en el saldo de la cartera de crédito consolidada es de ¢102.765 millones con respecto a diciembre de 2021, con lo cual se materializa un cambio positivo de 3,84% en el saldo total y se sobrepasa el cumplimiento de la meta PAO para el segundo trimestre de 2022.
- Cabe señalar que los resultados han permitido una composición favorable de este activo, por cuanto la cartera que genera mayores ingresos para la institución (financiera) pasó de un 39.8% en junio de 2021 a un 40.6% en junio de 2022 en su representación con respecto a la cartera total.

- Las estrategias comerciales 2022 han logrado revertir la tendencia de decrecimiento que se presentó mayoritariamente en el año 2021, si bien a nivel general se observa un crecimiento de las carteras con un sobresaliente resultado en la cartera financiera, social y corporativa; sin embargo, es importante mencionar que específicamente la cartera empresarial y tarjetas continúa reflejando un decrecimiento al cierre del mes de junio 2022, tal y como se muestra en la siguiente gráfica.
- El crecimiento en el saldo total del pasivo es de ¢65.694 millones con respecto a diciembre de 2021, esto en comparación con el monto proyectado de ¢8.258 millones. Cabe destacar que este resultado es consecuente con el comportamiento de la cartera de crédito, por cuanto, parte de la gestión eficiente del pasivo que resulta de captar proporcionalmente a la colocación de crédito y siendo que la cartera de crédito ha presentado crecimientos positivos y superiores a las proyecciones financieras, este resultado responde a dicha situación, donde se ha presentado una mezcla de las principales fuentes de financiamiento que incluye cuenta corriente y ahorro a la vista donde se tiene los costos más bajos dentro de la estructura, así como ahorro a plazo.
- La generación de ingresos por servicios para el cierre del segundo trimestre es de ¢12.728 millones con respecto al monto proyectado en el PAO de ¢11.830 millones de colones con un cumplimiento que supera el 100%. Como puntos relevantes a destacar, se encuentra la gestión del Plan de Ingresos por Servicios, el cual ha permitido alcanzar logros importantes. A manera de ejemplo se destaca la evolución de servicios que se encuentran en mejora constante y que poco a poco generarán mayores ingresos por servicios tales como: Conexión BP, tarjetas de débito y crédito, seguros autoexpedibles necesarios para competir con mayor representación en el SFN, esto entre otras acciones.

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

Se presenta el avance del Plan de Trabajo aprobado para la implementación de las organizaciones de la economía social mediante el cual se reporta:

- 1. Elaboración de la estrategia:
 - ✓ Creación de informe de resultados de Estrategia OES
 - ✓ Seguimiento y Rendición de Cuentas de la Estrategia OES
- 2. Seguimiento a los Planes de Acción:
 - ✓ Promoción al menos una visita a la OES con al menos el Promotor y un representante de la mesa de trabajo o del Centro de Negocios a cargo, con el propósito de iniciar con el proceso de acompañamiento e integración.
 - ✓ Alianza INA y Fundación Omar Dengo - Acompañamiento Servicios No Financieros. diagnóstico para ser presentado ante las OES.
- Mediante el Fondo de Crédito de FODEMIPYME se han colocado un total de ¢2.509 millones de colones, con lo cual se logra llegar a un 167% de cumplimiento

de la meta fijada a junio 2022. Algunos de los clientes más representativos en la colocación al cierre 30-6-2022 son:

- ✓ **CAMPOS VALVERDE RICARDO.** ¢21.9
 - ✓ **DALIA DEL CARMEN DAVILA SUAREZ** ¢71.3
 - ✓ **TECNOLOGÍAS PARA TRANSPORTE TRANSTECNO.** ¢47 millones
 - ✓ **CENTRO EDUCATIVO RAYITOS DEL SOL CERSOL S.A** ¢142.5 millones
 - ✓ **ABDALLAH LOGISTICA INTEGRADA S.A.** ¢72.5 millones
-
- Se logró emitir garantías en el Fondo de Avaes por un total de ¢3.384 millones de colones, lo cual se logra llegar a un 226% de cumplimiento de la meta. La colocación de avales se realiza a través de Entidades Operadoras, así como es estipulado en la Ley No.8262. El monto colocado en avales ha permitido durante el primer semestre 2022 movilizar ¢10.065 millones de colones en crédito
 - Se aprobó el proyecto de Servicios de Desarrollo Empresarial “FORTALECIMIENTO EMPRESARIAL Y ORGANIZACIONAL DE COOPASAE R.L” para la Empresa de Economía Social Cooperativa Agropecuaria y de Servicios Múltiples de San Antonio de Escazú, R.L. (COOPASAE)
 - Se cumplió mediante la remisión mensual a la Unidad de Responsabilidad Social Corporativa sobre el cumplimiento de los indicadores relacionados con el Plan de Acción de Valor Ambiental sobre los consumos de agua, electricidad, combustible, papel y residuos valorizables.
 - **GENERO:** Se realizaron las 6 sesiones de trabajo conforme al Plan de la Comisión Conglomerada de Igualdad y Equidad de Género, en la que se dio seguimiento al estatus en que se encuentra la Política de Género.. Se obtuvieron los registros de licencias de paternidad y maternidad otorgadas al personal. En la misma se acordó realizar una capacitación para las mujeres jefaturas sobre la promoción de liderazgo femenino en el mes de agosto, se presentó el avance de acciones sobre lo actuado en la Comisión la Comisión Permanente de la Mujer. Se obtuvieron datos para el llenado por primera vez de la Herramienta para el cierre de Brechas de la Principios de Empoderamiento de las Mujeres, WEPs
 - **CIAD:** Se realizaron 6 sesiones conforme al Plan de trabajo definido, se gestionó un taller de capacitación Servicios Accesibles a Personas con Discapacidad el 15 y 22 de junio. Se promovió la participación de los integrantes de la comisión en la capacitación de la CCSS, Masterclass, “*Discapacidad todo lo que debes de saber*”. Se obtuvo información para Construimos Bienestar, en la que se promovió el Día Nacional de las personas con discapacidad, Día del Autismo Síndrome de Down, y también el día del Braille. Se realizaron reuniones en conjunto con la DCD para que en el mes de julio se inicie con la capacitación para 100 personas de las oficinas del negocio sobre el Lenguaje LESCO I. Se logró coordinar con CONAPDIS la capacitación que permita realizar el diagnóstico de accesibilidad de los sitios web del Conglomerado Financiero y la accesibilidad digital de los diferentes canales de servicios para las personas ciegas o con baja visión. Se dio seguimiento al estatus de la política de accesibilidad que conforme al oficio SGN 491-2022 fue elevada a la JDN para aprobación.

- **VOLUNTARIADO:** Se realizaron 3 sesiones de trabajo en coordinación con las diferentes dependencias de la Comisión Conglomerada de Voluntariado Estratégico, para la obtención de la información actualizada de las acciones en voluntariado realizados las oficinas del negocio y las S.A, se construyó la directriz de voluntariado del Conglomerado que fue revisada en conjunto con la Alianza Empresarial para el Desarrollo.
- **EDUCACION FINANCIERA:** Se llevaron a cabo sesiones de trabajo de la Comisión Técnica de Educación Financiera del Conglomerado durante los meses de abril, mayo y junio. En la misma se planteó el ajuste a las metas de llave de pago para período 2022, se propuso ajuste al plan de trabajo que será presentado ante el COSC, se revisaron propuestas de insumos de información para la creación de contenido, se atendieron solicitudes de charlas a realizar para la comunidad y se dio apoyo a la gestión de acciones dirigidas para MIPYMES.
- **PLAN DE GESTION AMBIENTAL:** Se cumplió con la planificación y ejecución de las capacitaciones dirigidas a las comisiones locales de las sedes inscritas realizadas los días 01 de abril, 08 de abril y 22 de abril sobre los conceptos fundamentales de qué es bandera azul y cambio climático, los diferentes parámetros que se evalúan y el cuestionario de cumplimiento legal.
- Se realizaron las charlas de Educación Ambiental coordinadas de forma conglomeral y con la División de Cultura y Desarrollo las cuáles se llevaron a cabo:
 - ✓ Abril / Combustibles a cargo de Seguros
 - ✓ Mayo / Residuos a cargo de Valores
 - ✓ Junio / Buenas prácticas en el hogar a cargo de Pensiones
 - ✓ Junio / Compensación y mitigación a cargo de RSC y Ventanilla de Nosara

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 98%.
- En cuanto a la utilidad neta se logró un cumplimiento del 176%.
- Por su parte el indicador de eficiencia se cumplió en un 101%.
- El indicador de mora logrado corresponde a 2,35%, generando un cumplimiento del 143%, considerando que se esperaba un indicador menor o igual a 3,33%.
- Se obtuvo un cumplimiento total de metas del 96% (961 metas evaluadas y de éstas se incumplieron 42).

7. MEDIDAS CORRECTIVAS y MEJORA EN LA GESTION INSTITUCIONAL

La alta administración liderará las siguientes medidas en procura de mejorar la gestión institucional:

- Controlar el crecimiento de estimaciones de cartera al igual que se hizo en el 2021.
- Apoyar en el desarrollo e implementación de estrategias para mitigar los efectos adversos en la cartera de crédito, producto de la crisis generada por la pandemia por Covid 19.
- Rentabilización del activo productivo: menos liquidez y más colocación, de acuerdo a lo establecido en el Plan de Acción de Gestión del Activo.
- Disminución del indicador de eficiencia medido por gastos administrativos/utilidad operacional bruta, mediante la gestión estratégica del gasto administrativo de acuerdo a lo establecido del Plan de Acción de Contención del Gasto (disminución del gasto administrativo producto del resultado de la revisión integral de los contratos de alquiler, entre otras acciones).
- Se han establecido las estrategias 2022 con el fin de lograr un crecimiento positivo y sostenido de la cartera de crédito como principal activo, la cual integra los esfuerzos de la Banca de Personas, la Banca Empresarial y Corporativa, la Banca de Desarrollo Social y los Fondos Especiales.
- La estrategia institucional conlleva un compromiso adicional de todas las dependencias del Banco, principalmente en la mejora continua y automatización de los procesos, dotación oportuna de herramientas tecnológicas para apoyar la gestión de los clientes, la explotación y análisis del dato para la gestión de venta, la accesibilidad en canales digitales para el autoservicio de los clientes, el desarrollo de nuevas estrategias de mercadeo (digital), la entrega oportuna de herramientas de análisis (BIAC), el análisis permanente del comportamiento de mercado, ajustes de la oferta de productos y servicios, la revisión permanente y actualización de las políticas de otorgamiento de crédito (herramientas de scoring), que nos permita una mejora significativa en la competitividad y sostenibilidad financiera del Banco.
- Todo lo anterior con el fin de alcanzar los resultados propuestos, con importantes esfuerzos como equipo, tanto dentro del negocio como con las dependencias de soporte y de control, que tienen como fin contribuir desde el campo financiero a la población costarricense y sostenibilidad de la institución a través del tiempo.