

CONSTRUIMOS
BIENESTAR

Popular Sociedad Agencia de Seguros S.A. Resumen de Liquidación Presupuestaria 2018

CONSTRUIMOS
BIENESTAR

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA 2018

INGRESOS

(en colones)

Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

	PRESUPUESTO ORDINARIO 2018	INGRESOS RECIBIDOS 2018	% DE EJECUCIÓN 2018
SERVICIOS FINANCIEROS	3,701,905,000.00	3,907,692,033.08	105.56%
OTROS SERVICIOS FINANCIEROS Y DE SEGUROS	312,060,000.00	143,614,053.75	46.02%
INTERESES SOBRE TITULOS VALORES	268,822,000.00	360,414,257.60	134.07%
OTRAS RENTAS DE ACTIVOS FINANCIEROS	900,000.00	1,022,994.04	113.67%
SUB-TOTAL SIN OTROS INGRESOS	4,283,687,000.00	4,412,743,338.47	103.01%
OTROS INGRESOS NO TRIBUTARIOS	0.00	460,404,588.82	N/A
TOTAL PRESUPUESTO DE INGRESOS	8,567,374,000.00	9,285,891,265.76	108.39%

Los ingresos del año 2018 muestran un cumplimiento satisfactorio del **103.01%** de los ingresos estimados totales a diciembre (sin tomar en cuenta la partida de otros ingresos) y tomándolos en cuenta el cumplimiento sería del **108.39%** del total de ingresos estimados para el año, lo cual se considera muy satisfactorio para la gestión de Popular Seguros.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901


**CONSTRUIMOS
BIENESTAR**
Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**

**CONSTRUIMOS
BIENESTAR**
Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA 2018
GASTOS
(en colones)
Del 01 de enero al 31 de diciembre del 2018

	PRESUPUESTO ORDINARIO 2018 (Incluye Modif.)	GASTO EJECUTADO 2018	% DE EJECUCIÓN 2018
REMUNERACIONES	1,998,784,000.00	1,880,520,520.16	94.08%
SERVICIOS	1,434,243,000.00	1,307,285,184.47	91.15%
MATERIALES Y SUMINISTROS	17,280,000.00	11,989,619.98	69.38%
BIENES DURADEROS	107,388,000.00	80,296,004.38	74.77%
TRANSFERENCIAS CORRIENTES	97,555,000.00	88,580,287.21	90.80%
TOTAL PRESUPUESTO SIN CTAS ESPECIALES	3,655,250,000.00	3,368,671,616.20	92.16%
CUENTAS ESPECIALES	628,437,000.00	0.00	0.00%
TOTAL PRESUPUESTO DE GASTOS	4,283,687,000.00	3,368,671,616.20	78.64%

Los egresos del año 2018 muestran un cumplimiento muy satisfactorio del **92.16%** del total presupuestado consolidado, sin contemplar las partidas sin asignación Presupuestaria (cuentas especiales), importante destacar que la meta de cumplimiento del PAO era de un cumplimiento del 93% de monto presupuestado.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901

CONSTRUIMOS
BIENESTARCONSTRUIMOS
BIENESTAR

LIQUIDACION PRESUPUESTARIA 2018
SUPERAVIT LIBRE ACUMULADO
 (en miles de colones)
 Al 31 de diciembre del 2018

CONCEPTO	MONTO
INGRESOS 2018	4,873,147.93
GASTOS 2018	3,368,671.62
SUPERAVIT GENERADO DURANTE EL AÑO 2018	1,504,476.31
SUPERÁVIT PERIODO DEL 2009 AL 2013	1,820,836.00
SUPERÁVIT PERIODO DEL 2014	558,377.00
SUPERÁVIT PERIODO DEL 2015	569,564.00
SUPERÁVIT PERIODO DEL 2016	660,252.00
SUPERÁVIT PERIODO DEL 2017	1,164,604.00
SUPERAVIT ACUMULADO AL 31/12/2018	6,278,109.31

Los Ingresos Reales superaron a los Egresos Reales en un **144.66%** lo que origina un Superávit Presupuestario de ₡1.504.476 miles de colones, durante el año 2018.

El Superávit total acumulado al 31 de diciembre del 2018 asciende a **₡6.278.109** miles de colones.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901


**CONSTRUIMOS
BIENESTAR**
Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**

EVALUACIÓN PLAN DE COMPRAS - 2018 (en colones)

CÓDIGO PRESUP	TIPO DEL BIEN O SERVICIO	MONTO ESTIMADO (RECURSOS PROPIOS)	MONTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO
TOTAL DE RECURSOS		820,621,000	689,510,813	84.02%
1 SERVICIOS		693,543,000	594,911,189	85.78%

Comentarios generales de evaluación y cumplimiento

La ejecución global del plan de adquisiciones de la partida **SERVICIOS**, denota una gestión positiva del quehacer de la Sociedad durante el año 2018. Cabe destacar que las partidas de (1-01 Alquileres, 1-02 Servicios Básicos e 1-99 Impuestos) muestran una ejecución superior al 90% lo que denota un cumplimiento muy satisfactorio en cuanto al cumplimiento inicialmente programado. En cuanto al alquiler del edificio, el proyecto se encuentra en su fase numero No. 4, quedando unicamente algunos acabados para su recepción definitiva. En cuanto a los otros rubros (1-03 Servicios comerciales y financieros y 1-04 Servicios de Gestión y Apoyo) se considera que su ejecución fue satisfactoria mayor al 80%, dado que el servicio de impresión si fue recibido, quedando pendiente la facturación respectiva por la nueva normativa de facturación electrónica que debe cumplir el proveedor, además el área Comercial no requirió del total asignado para Publicidad y Propaganda, debido a la finalización del contrato conglomeral con las agencias de publicidad y que los otros servicios dependen de los requerimientos que presenten las diferentes áreas de la Sociedad, el procedimiento de contratación relacionado con el estudio de procesos se mantuvo con baja prioridad para lograr atender otras necesidades del Área Comercial y será tramitado en el primer trimestre del 2019. En cuanto a los rubros (1-05 Gastos de Viaje y Transporte, 1-06 Seguros, 1-07 Capacitaciones y 1-08 Mantenimientos) con ejecuciones por debajo del 80% se mencionan las siguientes justificaciones: La gerencia tomo la determinación de limitar los viajes al exterior y actividades protocolarias a los estrictamente necesarios, los rubros requeridos para los seguros de la Sociedad disminuyeron por determinación de la Administración al bajar algunas coberturas de pólizas. Por último se realizaron los mantenimientos requeridos, mismos que estaban enlazados con la recepción definitiva de la oficina de T.I. (remodelación del edificio) lo cual ocurrió a mediados del periodo. En relacionado a los sistemas de información y mobiliario y equipo, no se realizaron.

101 ALQUILERES	260,399,000	245,125,722	94.13%
<i>10101 Alquiler edificio, locales y terrenos</i>	<i>200,428,000</i>	<i>192,594,519</i>	<i>96.09%</i>
<i>10102 Alquiler maq. eq. y mobiliario (kilometraje)</i>	<i>14,955,000</i>	<i>13,520,637</i>	<i>90.41%</i>
<i>10103 Alquiler de equipo de cómputo</i>	<i>41,976,000</i>	<i>36,780,498</i>	<i>87.62%</i>
<i>10199 Otros alquileres</i>	<i>3,040,000</i>	<i>2,230,068</i>	<i>73.36%</i>
102 SERV. BASICOS	39,020,000	36,526,633	93.61%
<i>10201 Servicio de alcantarillado</i>	<i>1,120,000</i>	<i>920,135</i>	<i>82.15%</i>
<i>10202 Energía eléctrica</i>	<i>17,400,000</i>	<i>16,666,890</i>	<i>95.79%</i>
<i>10203 Servicio de correo</i>	<i>100,000</i>	<i>19,500</i>	<i>19.50%</i>
<i>10204 Telecomunicaciones</i>	<i>20,400,000</i>	<i>18,920,108</i>	<i>92.75%</i>

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901


**CONSTRUIMOS
BIENESTAR**
Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**

CÓDIGO PRESUP	TIPO DEL BIEN O SERVICIO	MONTO ESTIMADO (RECURSOS PROPIOS)	MONTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO
103	SERV. COMERC. Y FINANCIEROS	52,360,000	42,425,674	81.03%
10301	Información	1,000,000	369,730	36.97%
10302	Publicidad y propaganda	35,000,000	31,054,697	88.73%
10303	Impresión , encuadernación y otros	11,160,000	7,717,764	69.16%
10307	Servicios transf. electrónica de información	5,200,000	3,283,483	63.14%
104	SERV. DE GESTION DE APOYO	207,468,000	174,926,019	84.31%
10401	Servicios médicos y de laboratorio	500,000	0	0.00%
10402	Servicios de jurídicos	22,210,000	19,602,612	88.26%
10404	Servicios ciencias económicas y sociales	86,144,000	69,385,354	80.55%
10405	Servicios desarrollo sistemas informático	61,924,000	56,242,970	90.83%
10406	Servicios generales	11,050,000	7,905,431	71.54%
10499	Otros servicios de gestión y apoyo	25,640,000	21,789,651	84.98%
105	GTOS VIAJE Y TRANSPORTE	33,300,000	18,249,464	54.80%
10501	Transporte dentro del país	2,000,000	1,178,385	58.92%
10502	Viáticos dentro del país	15,300,000	13,826,650	90.37%
10503	Transporte en el exterior	8,000,000	1,411,539	17.64%
10504	Viáticos en el exterior	8,000,000	1,832,890	22.91%
106	SEGUROS	12,536,000	9,443,141	75.33%
10601	Seguros	12,536,000	9,443,141	75.33%
107	CAPACITACION Y PROTOCOLO	58,500,000	46,478,335	79.45%
10701	Actividades de capacitación	38,000,000	35,450,959	93.29%
10702	Actividades protocolarias y sociales	18,500,000	10,643,152	57.53%
10703	Gastos de representación institucional	2,000,000	384,224	19.21%
108	MANTEN. Y REPARACION	27,960,000	19,924,151	71.26%
10801	Manten. de edificios y locales	20,060,000	17,109,908	85.29%
10804	Manten. y repar. de maquinaria	200,000	0	0.00%
10806	Manten. y repar. eq. de comunicación	300,000	0	0.00%
10807	Manten. y repar. eq. y mobiliario de oficina	1,140,000	550,411	48.28%
10808	Manten. y repar. eq. cómputo y sist. Inform.	4,460,000	1,618,199	36.28%
10899	Manten. y reparación de otros equipos	1,800,000	645,633	35.87%
109	IMPUESTOS	2,000,000	1,812,050	90.60%
10999	Otros impuestos	2,000,000	1,812,050	90.60%

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901


**CONSTRUIMOS
BIENESTAR**
Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**

CÓDIGO PRESUP	TIPO DEL BIEN O SERVICIO	MONTO ESTIMADO (RECURSOS PROPIOS)	MONTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO
2	MATERIALES Y SUMINISTROS	17,280,000	11,989,620	69.38%

Comentarios generales de evaluación y cumplimiento

La ejecución global del 69.38% del plan de adquisiciones de la partida **MATERIALES Y SUMINISTROS**, denota una gestión positiva del quehacer de la Sociedad durante el año 2018. Cabe destacar que los rubros de materiales, productos químicos, de construcción y mantenimiento, además de herramientas, repuestos y accesorios, muestran una baja ejecución (por debajo del 70%) debido a que este tipo de adquisiciones o compras, obedecen a necesidades que se presentan eventualmente y se caracterizan por ser gastos según demanda, por lo que su ejecución se considera satisfactoria.

201	PROD. QUIMICOS Y CONEXOS	2,000,000	1,302,858	65.14%
20101	<i>Combustibles y lubricantes</i>	<i>200,000</i>	<i>150,000</i>	<i>75.00%</i>
20102	<i>Productos farmacéuticos y medicinales</i>	<i>1,000,000</i>	<i>782,761</i>	<i>78.28%</i>
20104	<i>Tintas, pinturas y diluyentes</i>	<i>800,000</i>	<i>370,097</i>	<i>46.26%</i>
202	ALIMENTOS Y PROD. AGROPECUARIOS	2,000,000	1,291,630	64.58%
20203	<i>Alimentos y bebidas</i>	<i>2,000,000</i>	<i>1,291,630</i>	<i>64.58%</i>
203	MAT. Y PROD. CONSTRUC. Y MANTEN.	900,000	411,628	45.74%
20301	<i>Material y prod. metálicos</i>	<i>100,000</i>	<i>72,487</i>	<i>72.49%</i>
20304	<i>Material y prod. eléctricos, telef. y cómputo</i>	<i>500,000</i>	<i>153,821</i>	<i>30.76%</i>
20305	<i>Material y prod. de vidrio</i>	<i>300,000</i>	<i>185,320</i>	<i>61.77%</i>
204	HERRAMIENTAS REP. Y ACCESORIOS	300,000	134,589	44.86%
20401	<i>Herramientas e instrumentos</i>	<i>100,000</i>	<i>38,439</i>	<i>38.44%</i>
20402	<i>Repuestos y accesorios</i>	<i>200,000</i>	<i>96,150</i>	<i>48.08%</i>
299	UTILES, MAT. Y SUMINIST. DIVERSOS	12,080,000	8,848,915	73.25%
29901	<i>Útiles y materiales de oficina y computo</i>	<i>1,800,000</i>	<i>1,268,155</i>	<i>70.45%</i>
29902	<i>Útiles y material médico, hospital. y de invest.</i>	<i>250,000</i>	<i>96,350</i>	<i>38.54%</i>
29903	<i>Productos de papel, cartón e impresos</i>	<i>5,730,000</i>	<i>4,289,338</i>	<i>74.86%</i>
29904	<i>Textiles y vestuarios</i>	<i>2,000,000</i>	<i>1,784,212</i>	<i>89.21%</i>
29905	<i>Útiles y materiales de limpieza</i>	<i>1,100,000</i>	<i>865,828</i>	<i>78.71%</i>
29907	<i>Útiles y materiales de cocina y comedor</i>	<i>200,000</i>	<i>63,295</i>	<i>31.65%</i>
29999	<i>Otros útiles, materiales y suministros</i>	<i>1,000,000</i>	<i>481,737</i>	<i>48.17%</i>

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901


**CONSTRUIMOS
BIENESTAR**
Popular
SOCIEDAD AGENCIA
DE SEGUROS

Popular
VALORES

Popular
PENSIONES

Popular
FONDOS DE INVERSIÓN

**Banco
Popular**

CÓDIGO PRESUP	TIPO DEL BIEN O SERVICIO	MONTO ESTIMADO (RECURSOS PROPIOS)	MONTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO
5	BIENES DURADEROS	107,388,000	80,296,004	74.77%

Comentarios generales de evaluación y cumplimiento

La ejecución global del plan de adquisiciones de la partida **BIENES DURADEROS**, denota una gestión regular durante el año 2018. Cuya justificación obedece a los siguientes criterios: la no ejecución del Proyecto SISEP conlleva una serie de rubros anexos que tampoco se ejecutaron, tales como memorias adicionales, certificados digitales y licencias. Por último no se ejecutaron por diversas razones la compra de activos de menor cuantía, como mobiliario y equipo de oficina y otros tales como nuevos dispensadores de agua, ya que los existentes aún muestran un buen funcionamiento.

501	MAQUINARIA EQUIPO Y MOBILIARIO	107,388,000	80,296,004	74.77%
50103	<i>Equipo de comunicación</i>	<i>3,750,000</i>	<i>3,551,645</i>	<i>94.71%</i>
50104	<i>Equipo y mobiliario de oficina</i>	<i>500,000</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>
50105	<i>Equipo y programas de computo</i>	<i>102,038,000</i>	<i>76,650,607</i>	<i>75.12%</i>
50107	<i>Equipo y mob. educ. deportivo y recreativo</i>	<i>100,000</i>	<i>93,752</i>	<i>93.75%</i>
50199	<i>Maquinaria y equipo diverso</i>	<i>1,000,000</i>	<i>0</i>	<i>0.00%</i>

CÓDIGO PRESUP	TIPO DEL BIEN O SERVICIO	MONTO ESTIMADO (RECURSOS PROPIOS)	MONTO EJECUTADO	% CUMPLIMIENTO
6	TRANSFERENCIAS CORRIENTES	2,410,000	2,314,000	96.02%

Comentarios generales de evaluación y cumplimiento

La ejecución global del plan de adquisiciones del año 2018 de la partida **TRANSFERENCIAS CORRIENTES**, denota una gestión satisfactoria ya que se logró gestionar oportunamente los requerimientos para la transferencia a la Cámara de Intermediarios y a la AED, asociaciones que nos brindan apoyo en diversos campos del quehacer de la Sociedad.

604	TRANSF. CORR. ENT. PRIV. SIN FINES LUCRO	2,410,000	2,314,000	96.02%
60401	<i>Transferencias corrientes a asociaciones</i>	<i>2,410,000</i>	<i>2,314,000</i>	<i>96.02%</i>

ACLARACION: El monto original publicado en la gaceta por **¢1.415.020.000** sufrió cambios debido a las 7 modificaciones presupuestarias realizadas en el transcurso del año 2018, para reforzar algunas partidas para el cumplimiento de los objetivos y metas plateadas por diversas áreas de la Sociedad, además muchos de los recursos fueron trasladados a fondos sin asignación presupuestaria (**¢628.437.000**), dado que los mismos no fueron requeridos.

“INFORMACION DE USO INTERNO.

La información contenida en este documento es de Uso Interno y sólo puede ser utilizada por el personal del Conglomerado Banco Popular y no puede ser difundida a proveedores ni terceros, sino cuenta con previa autorización por el área administrativa correspondiente”. Tel: 2206-6901